

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

***«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ»***

Тематика лекций по дисциплине «Бухгалтерский учет в зарубежных странах»

Лекция 1

Тема: Сущность и характеристика международной системы учета и отчетности.

- 1.1 Характеристика национальных систем бухгалтерского учета.
- 1.2 Назначение международной стандартизации бухгалтерского учета.
- 1.3 Международные профессиональные бухгалтерские организации, их роль и назначение.
- 1.4 Необходимость создания международной системы учета и отчетности.

Лекция 2

Тема: Бухгалтерский учет как информационная система. Характеристика видов бухгалтерского учета.

- 1.1 Бухгалтерский учет как информационная система.
- 1.2 Основные пользователи финансовой отчетности.
- 1.3 Виды бухгалтерского учета, их значение, характеристика и выполняемые задачи.
- 1.4 Отличительные особенности финансового и управленческого бухгалтерского учета.

Лекция 3

Тема: Методология международных стандартов финансовой отчетности.

- 1.1 Фундаментальные концепции (принципы) бухгалтерского учета.
- 1.2 Элементы финансовой отчетности.
- 1.3 Виды и классификация стандартов финансовой отчетности.
- 1.4 Значение международных стандартов финансовой отчетности.

Лекция 4

Тема: Основные элементы учетно-аналитической системы. Система бухгалтерского учета и бухгалтерских записей.

- 1.1 Система финансового учета и бухгалтерских записей. Основные учетные регистры, используемые в финансовом учете. Предварительный баланс.
- 1.2 Классификация счетов бухгалтерского учета.
- 1.3 Основные элементы учетно-аналитической системы.

Лекция 5

Тема: Основные формы финансовой отчетности зарубежных компаний.

1. Балансовый отчет, его сущность, значение и порядок составления.
2. Отчет о прибылях и убытках (счет продаж и прибылей и убытков).
3. Отчет о движении фондов и отчет о движении наличности.

Лекция 6

Тема: Порядок расчета и учета амортизации основных средств.

1. Сущность амортизации основных средств. Системы амортизационных отчислений.

2. Методы начисления амортизации.

Лекция 7

Тема: Порядок расчета налогов с доходов зарубежных компаний.

1. Виды налогов, уплачиваемых зарубежными компаниями.
2. Основной корпорационный налог на прибыль.
3. Авансовый корпорационный налог на прибыль.
4. Отсроченное налогообложение.

Лекция 8

Тема: Оценка финансового состояния зарубежных компаний.

1. Основные финансовые показатели деятельности компании.
2. Методика расчета основных показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность компании.
3. Интерпретация финансовой отчетности.

Лекция 9

Тема: Теоретические основы исчисления затрат и результатов деятельности компаний.

1. Понятие и виды затрат на производство продукции.
2. Классификация затрат.
3. Методы оценки затрат в системе управленческого учета.
4. Учет материальных и трудовых затрат.
5. Учет накладных расходов.

Лекция 10

Тема: Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.

1. Сущность и назначение калькулирования. Виды калькуляций.
2. Методы калькулирования.
3. Учет распределения затрат по объектам калькулирования.

Лекция 11

Тема: Измерение и оценка затрат на основе нормативной стоимости (стандарт-кост) и на базе переменных затрат (директ-костинг).

1. Стандарт-кост как система учета нормативных затрат. Выявление и учет отклонений от нормативов расходов.
2. Особенности учета затрат в системе «директ-кост». Достоинства и недостатки систем учета затрат.
3. Методы учета затрат.

Лекция 12

Тема: Учет расходов предприятия по местам затрат и центрам ответственности

1. Понятие места и центра затрат. Классификация мест и центров затрат.

2. Виды центров ответственности.

3. Методы группировки издержек по местам формирования и центрам ответственности. Распределение затрат по местам и центрам ответственности.

Лекция 13

Тема: Использование данных управленческого учета для оценки эффективности производственной деятельности компаний.

1. Особенности учетной информации для планирования и управления деятельностью компании.

2. Основные концепции снижения себестоимости продукции.

Лекция 1

Тема: Сущность и характеристика международной системы учета и отчетности.

- 1.1 Характеристика международной и национальных систем бухгалтерского учета.
- 1.2 Назначение международной стандартизации бухгалтерского учета.
- 1.3 Международные профессиональные бухгалтерские организации, их роль и назначение.
- 1.4 Необходимость создания международной системы учета и отчетности.

1.1 Характеристика международной и национальных систем бухгалтерского учета.

Совершенствование системы бухгалтерского учета в наиболее развитых странах мира происходило в период становления экономических отношений и подъема производства. В каждой стране этот процесс развивался различными темпами и в разные периоды и, как следствие этого, в настоящее время не существует двух абсолютно одинаковых систем бухгалтерского учета. В результате к концу 60-х годов в мире сформировалось более ста национальных систем бухгалтерского учета.

Национальная учетная система представлена национальными стандартами, которые отражают тенденции и направления развития бухгалтерского учета в каждой стране. Она характеризуется совокупностью методик, используемых для оценки объектов бухгалтерского учета, отражения в учете хозяйственных операций и хозяйственных процессов, систематизацией подходов к содержанию форм финансовой отчетности и способам контроля деятельности предприятий.

Национальная система бухгалтерского учета является механизмом решения экономических задач в результате разработки, принятия и строгого соблюдения законодательных актов, позволяющих принимать управленческие решения.

На организацию бухгалтерского учета в стране оказывают влияние две группы факторов: объективные и субъективные. Объективные факторы отражают особенности развития национальной экономики. Их влияние можно оценить через анализ нормативно-правовой базы, действующей в государстве.

Субъективные факторы определяют выбор наиболее оптимальных способов ведения бухгалтерского учета в условиях действующей нормативно-правовой базы. Их влияние можно оценить в результате изучения учетной политики предприятия.

Правовое регулирование системы бухгалтерского учета в государстве обеспечивается:

- наличием национальных стандартов, разработанных в соответствии с международными принципами и с учетом особенностей развития национальной экономики;
- законом о бухгалтерском учете и отчетности;
- национальным планом счетов бухгалтерского учета;
- системой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- нормативной базой, регулирующей общеотраслевые и внутриотраслевые аспекты бухгалтерского учета;

- учетной политикой субъекта хозяйствования.

Исследование тенденций развития бухгалтерского учета в разных странах позволяет понять, как решаются проблемы учетной практики в различных экономических условиях, и почему методы и концепции учета разных стран отличаются друг от друга. По мере того, как отличия методов ведения учета в различных странах становились все более очевидными, в профессиональных бухгалтерских кругах появились первые попытки классифицировать национальные системы бухгалтерского учета.

В основу предлагаемых классификаций авторами были положены различные критерии и подходы. Среди них наибольшее признание получили группировки, основанные на определении «сферы влияния материнской страны»; на анализе методов ведения учета; на оценке типа законодательной системы; на использовании различных методов оценки объектов бухгалтерского учета и способов представления отчетных данных и другие.

Однако основным определяющим критерием, оказывающим влияние на формирование наиболее общих подходов к организации бухгалтерского учета, является характер развития рынков капитала. Основная функция развитого рынка капитала заключается в обеспечении субъектов хозяйствования дополнительными финансовыми ресурсами.

В экономике любого государства приток дополнительных источников финансирования осуществляется через кредиты финансовых учреждений (государственных и коммерческих), свободные капиталы юридических и физических лиц (инвесторов) и целевое финансирование со стороны государственных органов. Предоставляя свои финансовые ресурсы, каждый собственник (инвестор) стремится получить максимальную выгоду и гарантии возврата. Поэтому, используя для целей классификации бухгалтерских систем данный критерий, Мюллер, Жернон и Мик в 1994 году разделили все ведущие страны мира на четыре группы и определили, соответственно, четыре бухгалтерские модели:

1. британо-американская (Великобритания, США, Нидерланды, Канада, Австралия и др.);
2. континентальная (Германия, Австрия, Франция, Швейцария, Италия и др.);
3. южно-американская (Бразилия, Аргентина, Боливия и др.);
4. модель смешанной экономики (страны Восточной Европы и государства бывшего СССР).

Британо-американская учетная модель (с преобладающим влиянием систем учета Великобритании, США и Нидерландов) функционирует в условиях развитого финансового и акционерного рынков. Она ориентирована на интересы мелких и средних акционеров-инвесторов. Методология бухгалтерского учета определяется независимым профессиональным сообществом, после чего учетные стандарты утверждаются законодательно, и их соблюдение является обязательным. Применяется профессиональное регулирование методологии учета, а не ее прямая государственная регламентация. Основной принцип учета сформулирован как «достоверная и объективная (справедливая) информация».

В странах с *британо-американской моделью* бухгалтерского учета основным источником привлечения дополнительных финансовых ресурсов являются частные капиталы инвесторов, которым требуется постоянная и полная информация о результатах деятельности компаний, и которую они получают из публикуемой финансовой отчетности. Основным инструментом привлечения и перелива капитала здесь выступают ценные бумаги. В результате страны, входящие в британо-американскую систему учета, характеризуются высоко развитым рынком ценных бумаг и наличием большого количества транснациональных корпораций.

С точки зрения законодательного регулирования бухгалтерского учета общим для стран с *британо-американской моделью* является то, что их учетные системы отличаются большей многовариантностью и гибкостью. Субъектам хозяйствования здесь предоставлена значительная свобода выбора в соответствии с принципом «разрешено то, что не запрещено». Учетные правила или стандарты определяются не законодательством, а разрабатываются профессиональными организациями бухгалтеров.

Британо-американская методология учета считается наиболее либеральной и наименее консервативной, так как она содержит альтернативные варианты оценки и учета. Выбранные предприятием варианты оформляются им в виде учетной политики. Планы счетов являются профессиональными, т. е. разрабатываются компаниями самостоятельно. Общепринятым является признание высокого уровня профессиональной подготовки бухгалтеров Великобритании и США.

Достаточно демократичное законодательство позволяет сделать вывод, что в этих странах наблюдается четкое противопоставление учета финансового (бухгалтерского) учету налоговому. При этом финансовый учет направлен на удовлетворение информационных потребностей инвесторов, которые принимают решение о целесообразности и выгоды размещения своих капиталов.

Приоритеты в удовлетворении информационных потребностей инвесторов предполагают расстановку акцентов на системе формирования информации, необходимой для управления. Желая получить сведения, удовлетворяющие всем основным критериям качества информации, инвестор в организации бухгалтерского учета делает упор на профессиональное руководство. При достаточно демократичном регулировании экономических и социальных вопросов государственное руководство распространяется в основном на организацию налогового учета, что и выводит его на второй план.

В странах, относящихся к *британо-американской системе учета*, как правило, отсутствует единый (типовой) план счетов бухгалтерского учета. Это требует от работников бухгалтерии достаточно высокого уровня профессионализма. Начиная организацию учетного процесса на предприятии, каждый бухгалтер-профессионал должен уметь построить рациональную схему документооборота и смоделировать рабочий план счетов. При разработке рабочего плана счетов бухгалтеры используют рекомендации, предусмотренные в профессиональных национальных стандартах бухгалтерского учета.

Интересы инвесторов требуют поддержания на постоянном уровне физической и финансовой величины вложенного ими капитала. Поэтому для стран с *британо-американской моделью* бухгалтерского учета основной подход к

определению прибыли можно сформулировать словами, принадлежащими лауреату Нобелевской премии Дж. Хиксу: «Цель исчисления прибыли на практике состоит в том, чтобы дать людям представление о сумме, которую они могут использовать на потребление, не становясь беднее». Реализация на практике данного подхода предполагает отражение в бухгалтерском учете влияния инфляционных процессов. И хотя в странах, входящих в британо-американскую систему бухгалтерского учета, уровень инфляции незначителен и достаточно стабилен, национальные стандарты этих стран содержат рекомендуемые методики оценки объектов бухгалтерского учета в условиях инфляции и самих инфляционных процессов. Использование этих методик на практике позволяет проследить, как сложившиеся подходы к оценке объектов учета влияют на формирование конечного финансового результата деятельности предприятия.

Британо-американская модель учета применяется в Австралии, на Багамских островах, в Барбадосе, Бенине, на Бермудских островах, в Ботсване, Великобритании, Венесуэле, Гане, Гватемале, Гондурасе, Гонконге, Доминиканской Республике, Замбии, Зимбабве, Израиле, Индии, Индонезии, Ирландии, на Каймановых островах, в Канаде, Кении, на Кипре, в Колумбии, Коста-Рике, Либерии, Малави, в Малайзии, Нигерии, Нидерландах, Никарагуа, Пакистане, Панаме, Папуа-Новой Гвинее, Пуэрто-Рико, Сальвадоре, США, Танзании, Тринидаде и Тобаго, Уганде, на Фиджи, Филиппинах, в ЮАР, на Ямайке.

Таким образом, для *британо-американской модели* характерны:

- ориентация учета на нужды инвесторов и кредиторов;
- наличие развитого рынка ценных бумаг;
- высокий уровень профессиональной бухгалтерской подготовки;
- наличие большого количества в этих странах транснациональных корпораций.

Континентальная учетная модель ориентирована на банки, либо на государственные финансовые структуры и налоговые правила. Она имеет регламентированную основу, но в альтернативных вариантах оценки. Поэтому *континентальная модель* отличается наличием государственного регулирования бухгалтерского учета, который организуется в соответствии с принципом «разрешено только то, что разрешено законом». В соответствии с действием данного принципа учетные правила здесь жестко регламентированы и определяются законодательством.

Государственное регулирование бухгалтерского учета предполагает консерватизм в учетной политике, разрабатываемой субъектами хозяйствования. В такой ситуации сужается роль бухгалтерской профессии, поскольку предпочтение отдается не профессиональному суждению, а строгому следованию предписанным законам и правилам ведения бухгалтерского учета. Профессиональные качества бухгалтеров в области финансового учета оцениваются здесь с позиции грамотного и добросовестного исполнения норм и правил, установленных государством.

Учет строится в соответствии с единым национальным планом счетов, что обеспечивает применение унифицированных бухгалтерских методик и постоянство их применения. Профессиональные бухгалтерские организации играют меньшую

роль, но уровень подготовки бухгалтеров (особенно в Германии и Франции) не менее высок, чем в Великобритании и США.

Вся система учета и отчетности подчинена интересам государственного регулирования налогообложения и макроэкономического планирования. Такой подход позволяет обеспечить инвесторам в лице крупных банков и государства определенные финансовые гарантии. Уровень конфиденциальности в этих странах гораздо выше, что достигается путем ограничения сферы распространения финансовой информации и повышением ее секретности. В результате степень раскрытия финансовой информации в бухгалтерской отчетности определяется государством.

Тесная связь субъектов хозяйствования с банками и государством предполагает развитие и совершенствование налогового учета, который позволяет обеспечить контроль полноты и своевременности уплаты налогов и занимает приоритетное положение.

Континентальная модель учета применяется в Австрии, Алжире, Анголе, Бельгии, Береге Слоновой Кости, Буркина-Фасо, Германии, Гвинее, Греции, Дании, Египте, Испании, Италии, Камеруне, Конго, Люксембурге, Мали, Марокко, Норвегии, Португалии, Сенегале, Сьерра-Леоне, Того, Франции, Швейцарии, Швеции, Японии (с элементами американского учета).

Следовательно, для *континентальной модели* характерны:

- тесные связи с банковской системой;
- подробная юридическая регламентация учета и отчетности;
- ориентация учета и отчетности на интересы государственного регулирования налогообложения и макроэкономического планирования.

Южно-американская учетная модель ориентирована исключительно на налоговые правила. Основным источником привлечения дополнительных финансовых ресурсов является государственное финансирование. Оно направляется, прежде всего, в приоритетные отрасли экономики, на которых специализируются эти страны в системе международного разделения труда. Вся система учета и отчетности ориентирована на требования государственного планирования. Методология бухгалтерского учета законодательно унифицирована и предусматривает обязательный пересчет отчетности на изменение цен. Учет изменений цен в этих странах имеет длительную практику в связи с многолетней и стойкой инфляцией. Южно-американская модель учета применяется в Аргентине, Бразилии, Боливии, Гвиане, Парагвае, Перу, Уругвае, Чили, Эквадоре.

В странах с *южно-американской системой учета* имеет место централизованная система власти, что предполагает наличие государственного контроля в бухгалтерском учете и стремление к достижению всеобщего порядка, который также является фактором единообразия.

Для большинства стран *южно-американской системы учета* характерным является низкий профессионализм бухгалтерской службы, поскольку развитие бухгалтерских методов и их законодательная поддержка обеспечивается государством. Поэтому именно оно дает определенные гарантии достоверности публикуемой информации, создает основу общественного доверия компаниям и атмосферу успешного развития промышленности в этих странах,

Таким образом, для *южно-американской модели* характерны:

- высокий уровень инфляции;
- ориентация учета и отчетности на требования государственного планирования;
- унификация принципов учета.

Бухгалтерская модель стран смешанной экономики имеет общие черты каждой их перечисленных выше моделей. В этих странах в настоящее время идет изучение и обобщения учетной практики стран с развитой рыночной экономикой и требований международных бухгалтерских организаций, начинается разработка национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Обеспечение конкурентоспособности продукции стран смешанной экономики требует привлечение большого объема дополнительных инвестиций. Однако перспективы привлечения капитала международных кредитных организаций являются достаточно проблематичными. Поэтому основным источником роста инвестиций являются прямые вложения капитала иностранными инвесторами. Однако для этого должны быть созданы благоприятные условия в стране.

В качестве способа привлечения иностранных капиталов многие правительства стран Восточной Европы выбрали приватизацию и создание совместных предприятий. Подсчитано, что в Советском Союзе число зарегистрированных совместных предприятий возросло с 23 в начале 1988 года до 1000 в 1989 году, соответственно в Венгрии со 102 до 600, а в Польше с 13 до 400.

Переход к свободной рыночной экономике явился в этих странах предпосылкой реформирования бухгалтерского учета. В Венгрии, Польше, Чехии приоритетной задачей стало утверждение фондовой биржи. Правительства этих стран пошли на заключение договоров с международными компаниями на проведение исследований по совершенствованию системы бухгалтерского учета. В некоторых странах были предприняты попытки для разработки нового плана счетов, основанного на Четвертой и Седьмой Директивах ЕС.

В условиях централизованной экономики унификация бухгалтерской отчетности была обусловлена целью контроля интересов государства. Задачи бухгалтерского учета состояли в регистрации фактов жизни, а не в информационном обеспечении процессов принятия управленческих решений на уровне субъекта хозяйствования. Концепции рентабельности и акционерного капитала не принимались во внимание, а учет был призван определять затраты на производство продукции. Возможности финансового учета вообще не были востребованы.

По оценкам зарубежных практиков бухгалтерская профессия в странах Восточной Европы была развита слабо, так как в управлении деятельностью предприятия огромное значение имели центральные регулирующие органы. Внедрение международных стандартов было очень замедлено. Еще одной из основных проблем бухгалтерского учета этих стран является инертность и традиционность взглядов на пути поиска ответов на вопросы, относящиеся к финансовому контролю, оценке капитала, прибыли и инвестиций в совместные предприятия.

Специалистами отмечается возможность появления **исламской модели**

бухгалтерского учета. Но в связи с тем, что она не представлена официальной финансовой отчетностью и работами по теории учета, она никем не освещена и не обобщена.

Таким образом, в своем развитии каждое государство в результате выбора приоритетных путей решения общеэкономических проблем и источников их финансирования приобретает признаки одной из рассмотренных выше учетных систем. Однако наличие достаточно разнообразных подходов к формированию учетных систем в мировой практике затрудняет возможность международной экономической интеграции, выход на международные рынки капитала. Решение этой проблемы возможно только при формировании показателей финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами и принципами бухгалтерского учета.

В юридическом регулировании учетных правил в западных странах сложилось в основном два подхода. В одних странах, таких, как Аргентина, Франция, ФРГ, практика такова, что все основные принципы учета подробно определены законодательными актами. Учет в этих странах базируется на принципе **«Можно делать только то, что разрешено законом»**.

В таких странах, как США, Великобритания, система учета строится по принципу **«Можно делать все, что не запрещено законом»**. Здесь правила регулирования учета и отчетности определяются прежде всего профессиональными бухгалтерами, а не юристами.

Страны первого типа определяются как «страны-законодатели», второго типа – «страны-незаконодатели». Западные экономисты считают, что при строгой юридической регламентации учетных принципов система бухгалтерского учета теряет свою гибкость, в то время как при втором подходе учет оперативно отражает изменяющиеся условия предпринимательской деятельности.

Национальные бухгалтерские организации разрабатывают и/или осуществляют наблюдение за методологией учета. Первые из них появились в Великобритании и США в XIX в. Наиболее старая из них — Институт корпоративных бухгалтеров в Шотландии — начиналась с того, что в январе 1853 г. восемь высококвалифицированных бухгалтеров в Эдинбурге определили профессию бухгалтера как имеющую и общественные функции.

1.2 Назначение международной стандартизации бухгалтерского учета.

Если предприятие функционирует с привлечением иностранного капитала, продает свои ценные бумаги на фондовых биржах (национальных/зарубежных), приобретает иностранный кредит, имеет намерение привлечь иностранные инвестиции, оно представляет себя при помощи финансовой отчетности, составленной по международным стандартам.

Финансовый рынок становится все более международным. Приобретение компании другой страны может иметь непредвиденные последствия при несогласованности учетных стандартов. В 80-х гг. британская компания приобрела американскую за 1,3 млрд \$. Балансовая стоимость чистых активов приобретенной компании составляла 200 млн \$, гудвил — 1,1 млрд \$ (1,3-0,2). По учетному стандарту Великобритании гудвил списывается полностью после его приобретения/

может быть амортизирован в течение срока полезной жизни. По стандартам США допустимый срок амортизации гудвила составляет 40 лет, что имело следствием для компании длительное ежегодное списание стоимости гудвила в сумме 27,5 млн \$.

Применение международных стандартов является актуальным для совместных предприятий, филиалов, дочерних предприятий иностранных компаний, так как избавляет их от дорогостоящей процедуры трансформации (трансформация — перевод информации из одной учетной системы в другую). Финансовая отчетность такого предприятия составляется в стране нахождения, где оно функционирует, и представляется в страну базирования, резидентом которой оно является. Если отчетность составлена только по правилам страны нахождения, она окажется непонятой/неправильно понятой в стране базирования. Общим правилом является оценка операций филиала, дочернего предприятия в валюте материнской компании, в соответствии с ее учетной политикой.

Интернационализация бизнеса предполагает информированность его участников на всех этапах — от изучения сферы приложения финансовых ресурсов до получения финансовых результатов. Деятельность ТНК (транснациональных корпораций) охватывает интересы инвесторов многих стран, поэтому их отчетность ориентируется на международные стандарты. Для них приоритет какой-либо национальной учетной системы может привести к невозможности объективной оценки эффективности инвестиций.

' Конгресс США определил МБС как общепринятые международные бухгалтерские стандарты. Учетная система США (ГААП) имеет наибольшее сходство с международной, и также получает распространение в европейских странах.

Следование международным стандартам отчетности позволяет достичь ее большей корректности за счет единства требований к составлению. Единые требования уменьшают искажения и произвольность, которые могут быть связаны с акцентом на несущественных подробностях, произвольной оценкой отчетных статей, избирательным отношением к содержанию и видам отчетов, намеренной фальсификацией информации (стремлением сделать хорошую отчетность из плохого учета. Так, межправительственная группа экспертов по международным бухгалтерским стандартам обратила внимание на то, что в годовых отчетах ТНК за 1987 г. отсутствовали последствия экономического кризиса 1987 г.

Кроме того, представление национальных экономик в международных статистических справочниках должно быть сопоставимым в пределах общепризнанных альтернативных вариантов, что придает международным бухгалтерским стандартам государственную значимость.

Чтобы отчетная информация была правдивой, содержательной, объективной и вызывала доверие, она в самом общем виде должна соответствовать следующим условиям: быть полученной по единым бухгалтерским правилам, которые известны и понятны; быть подтвержденной независимым аудитором; быть опубликованной.'

' КМБС приступил к разработке стандарта представления отчетности в электронном виде. Ряд фондовых бирж уже разработал соответствующие правила.

Бухгалтерский учет предприятия состоит из финансового учета и управленческого. Информация финансового учета основана на текущем бухгалтерском учете и завершается финансовой отчетностью, предназначенной для внешних пользователей. Управленческий учет ведется автономно от финансового, но взаимосвязанно с ним, завершается внутренней отчетностью и является коммерческой тайной.

Международные бухгалтерские стандарты регулируют прежде всего внешнюю финансовую отчетность. Тем не менее они влияют и на методологию текущего бухгалтерского учета. Каждая страна самостоятельно определяет пределы следования международным стандартам. Но независимо от государственной учетной политики предприятия вправе самостоятельно им следовать, представляя отчетность на международные финансовые и фондовые рынки.

Международные учетные стандарты делятся на **региональные и мировые**. На региональном уровне первыми стали периодически регулировать сопоставимость отчетности страны-члены Европейского сообщества (ЕС, сейчас Европейского союза)¹.

¹ ЕС основан в марте 1957 г. в Риме, сейчас в него входят Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция (первоначально Бельгия, Германия, Италия, Люксембург, Нидерланды, Франция).

Цель регулирования была сформулирована как «гармонизация бухгалтерского учета», под которой понималась согласованная методология. В целом она ориентирована на немецкий учет, но испытывает влияние британского, а сейчас и американского. На практике сопоставимость достигается директивами ЕС, которые утверждаются национальным законодательством стран-членов ЕС.

4-я директива ЕС была принята в 1978г. Она содержит основные положения финансового учета, обязывает предприятия вести бухгалтерский учет по системе двойной записи, составлять отчетность и официально раскрывать особенности своей учетной политики. Формы отчетности утверждены в составе баланса (две формы), отчета о прибыли и убытках (четыре формы) и пояснений к ним. Цель отчетности состоит в достоверной и объективной информации, 7-я директива ЕС была принята в 1983 г. и регулирует правила составления консолидированной отчетности (отчеты групп).

Положения 4-й и 7-й директив ЕС явились основой для европейского бухгалтерского регулирования отчетности, 8-я директива ЕС, принятая в 1984 г., определяет критерии квалификации аудиторов в отношении их образования, практического опыта и морально-этических норм.

Обобщением европейской методологии учета занимается Федерация европейских бухгалтеров-экспертов. Практической реализацией директив занимается Комитет взаимодействия, состоящий из экспертов стран-членов ЕС. Основной проблемой европейской гармонизации учета являются особенности национальных систем налогообложения (прежде всего прибыли). С 1996 г. Комитет занимается поиском совместимости европейских директив и международных стандартов.

В Африке региональной стандартизацией учета занимается Африканский совет по бухгалтерскому учету. Он утвердил для применения единый план счетов ОКАМ (ОСАМ), что явилось основой стандартизации по французской методологии учета.

Достижение региональной гармонизации учетных стандартов ставят целью своей деятельности Конфедерация стран Азии и Тихого океана и федерация бухгалтеров стран АСЕАН.

Стандартизация бухгалтерского учета стран американского континента является сферой деятельности Межамериканской организации бухгалтеров.

Региональная гармонизация бухгалтерского учета имеет значение как реальный инструмент изучения и решения общих проблем, освоения учетных стандартов в условиях совместного регионального экономического развития. Но наряду с ними с 1973 г. берут начало мировые стандарты, получившие название международных бухгалтерских стандартов. Они следуют среднему британо-американскому варианту методологии бухгалтерского учета в части финансовой отчетности и представляют инструмент мировой гармонизации бухгалтерского учета.

МБС не носят директивного характера, они не обязательны для применения и лишь рекомендуются¹. Они приобретают обязательность после трансформации в национальные правила с соответствующим учетным регулированием. Но компании могут применять их инициативно. В 90-х гг. 2/3 из 278 крупнейших ТНК мира составляли отчетность в соответствии с МБС.

¹ Эксперты по МБС допускают возможность и необходимость их принудительного применения на основе соответствующего законодательного акта или другим способом.

Разработка и публикация МБС составляет цель деятельности Комитета международных бухгалтерских стандартов – КМБС, созданного в 1973 г. профессиональными бухгалтерскими организациями ряда стран. В 1997 г. при КМБС был учрежден Постоянный комитет по интерпретациям, целью деятельности которого является разъяснение отдельных положений МБС в виде Интерпретаций. К недостаткам МБС специалисты относят отсутствие подробных объяснений. Поэтому разработка Интерпретаций признана приоритетным направлением деятельности КМБС в настоящее время. Предполагается также учреждение Комитета по разработке стандартов.

Для практического перехода на стандарты в 1979 г. в Центре ООН по транснациональным корпорациям была создана Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности. Деятельность специалистов связана с изучением и обобщением национальных бухгалтерских стандартов отдельных стран, проблемами международной стандартизации учета, консультациями в освоении МБС странами.

Стандартизацией правил составления отчетности ТНК занимается также Организация экономического сотрудничества и развития, в состав которой входит Рабочая группа по учетным стандартам.

Существование двух основных видов наиболее представительных и значимых международных стандартов (мировых и европейских) влияет по-разному. Страны, которые заинтересованы во вступлении в ЕС (а это прежде всего страны Восточной Европы), ориентируются прежде всего на европейские стандарты.

Компании стран-членов ЕС стали представлять свою опубликованную отчетность так, чтобы она удовлетворяла европейским/международным/американским стандартам.

Некоторые страны стали регулировать бухгалтерский учет по МБС (Сингапур, Малайзия, Зимбабве, Казахстан, Киргизия, Молдова, Кипр, Хорватия). В ряде стран они стали основой для национальных Стандартов (Египет, Индия, Кения, Украина). Но такое решение является скорее специфической, чем всеобщей практикой. Развитые страны предпочитают сохранять национальные учетные системы, регулируя их в соответствии с международными стандартами. Последние изменения в учетном законодательстве ряда стран (Бельгия, Германия, Италия, Франция, Швейцария) разрешают крупным компаниям применять МБС/ГААП внутри страны. Малый бизнес везде следует национальным стандартам. В целом каждая страна сейчас использует две учетные системы — национальную и международную / ГААП.

Согласованием методологии управленческого учета занимается Комитет по финансовому и управленческому учету в составе Международной федерации бухгалтеров.

Международная стандартизация охватывает также правила аудита, так как национальные различия проверки отчетности и профессиональной подготовки аудиторов приводят к различной оценке ее надежности и достоверности. Международные стандарты аудита ориентированы на единство оценки отчетности и критериев профессионального образования аудиторов. Стандарты аудита разрабатывает Комитет по международной аудиторской практике, входящий в состав Международной федерации бухгалтеров.

1.3 Международные профессиональные бухгалтерские организации, их роль и назначение.

Наиболее представительными международными бухгалтерскими организациями, занимающимися проблемами гармонизации и унификации бухгалтерского учета, являются:

1. Европейская федерация бухгалтеров-экспертов основана в 1986 г. Она является самой авторитетной европейской организацией и специализируется на консультировании Комиссии ЕС по вопросам гармонизации предпринимательской деятельности и бухгалтерского учета.

Европейская федерация бухгалтеров-экспертов возникла в результате слияния исследовательской группы бухгалтеров-экспертов и Европейского союза бухгалтеров-экспертов в области учета, экономики и финансов. В 1989г. ею был подготовлен сравнительный анализ 4-й директивы ЕС и МБС.

Исследовательская группа бухгалтеров-экспертов была основана в 1966 г. и состояла из представителей профессиональных организаций Великобритании, Канады и США. Группа занималась изучением бухгалтерской практики трех стран, и с ее деятельности начиналась гармонизация учета. Она выпустила 20 отчетов по вопросам отчетности: 1968г. — Запасы, 1972 г. — Консолидированная отчетность, 1975 г. — Промежуточная отчетность. Европейский союз бухгалтеров-экспертов был основан в 1951 г. представителями 18 стран (Австрия, Бельгия,

Великобритания, Германия, Греция, Дания, Исландия, Испания, Ирландия, Италия, Люксембург, Нидерланды, Норвегия, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция, Югославия). Цель его деятельности состояла в стандартизации европейского финансового учета. Основные разработки были сосредоточены в направлении бухгалтерской терминологии (издан справочник в объеме 1400 терминов на 8 европейских языках) в области профессиональной этики и образования аудиторов.

2. Комитет международных бухгалтерских стандартов основан 29 июня 1973 г. (штаб-квартира в Лондоне) профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Великобритании, Германии, Ирландии, Канады, Мексики, Нидерландов, США, Франции, Японии. Идея создания комитета возникла на X международном конгрессе бухгалтеров в 1972г. В него входят 143 представителя от 103 стран. С 1998г. стандарты публикуются и распространяются в электронном виде через сеть Internet.

Цель деятельности КМБС состоит в разработке, публикации и оказании помощи при освоении МБС. В консультативный комитет КМБС входят только неправительственные профессиональные организации:

Всемирный банк, Международная федерация фондовых бирж, Международная организация институтов финансовых руководителей, Международная торговая палата, Международная федерация свободных профсоюзов, Международная организация по ценным бумагам, Международный валютный фонд, Европейская комиссия, Совет по стандартам финансовой отчетности США, Центр ООН по ТНК, Международная организация экономического сотрудничества и развития и другие.

Руководство КМБС осуществляет Совет в составе представителей от 16 стран (предполагается 25), включая основателей Комитета. Хотя бы трое из них должны быть от развивающихся стран, а четверо — от непрофессиональных бухгалтерских организаций, но заинтересованных в МБС (например, Международный координационный комитет Ассоциации финансовых аналитиков). Предполагается учреждение Комитета по разработке стандартов.

Проект каждого стандарта рассылается для обсуждения, в том числе правительственным и законодательным органам, финансовым биржам. За полгода до издания КМБС анализирует мнения о стандарте на дискуссионной основе с исключением несовпадающих мнений. Стандарт в окончательном виде принимается большинством в 2/3 голосов (12 голосов из 16, предполагается 11 из 25) и публикуется на английском языке. Другими официальными переводами являются издания на немецком и русском языках.

Доходная часть бюджета КМБС составляет в настоящее время около 2,5 млн. \$ в год за счет взносов от международных профессиональных организаций, аудиторских компаний, ТНК, выручки от продажи стандартов.

3. Международная федерация бухгалтеров (штаб-квартира в Нью-Йорке), преобразованная в 1977 г. из Международного комитета по развитию бухгалтерской профессии, учреждена представителями 53 стран (Австралия, Аргентина, Багамские острова, Бангладеш, Великобритания, Гана, Греция, Дания, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Кипр, Норвегия, Пакистан, США, Турция, Финляндия, Франция, Швеция, Шри-Ланка и другие).

Цель деятельности Федерации состоит в международной координации,

консолидации усилий, укреплении престижа профессиональных бухгалтеров и организации международных конгрессов бухгалтеров (с 1955 годов раз в 5 лет). Она состоит из комитетов: по образованию, профессиональной этике, финансовому и управленческому учету, международной аудиторской практике и других. Результатом деятельности комитета по аудиторской практике явились директивы:

5-я – Предмет аудита, 6-я – Состояние бухгалтерских систем, 8-я – Доказательства в аудите, 13-я – Содержание аудиторского отчета, 25-я – Существенность риска в аудите.

Комитетом по профессиональному образованию была подготовлена директива по унификации критериев образования, подготовке и квалификации профессиональных бухгалтеров, в т. ч. аудиторов. Комитет по этике обобщает национальные кодексы профессиональной этики и принимает директивы по профессиональной честности, объективности, независимости аудиторов и конфиденциальности информации, полученной в процессе аудита.

4. Межправительственная рабочая группа экспертов по международным бухгалтерским стандартам образована в 1979 г. Членами группы являются представители 9 западноевропейских, 3 восточноевропейских, 9 африканских, 6 латиноамериканских, 7 азиатских государств. Ее деятельность связана с изучением национальных бухгалтерских стандартов отдельных стран, проблем их гармонизации с международными стандартами, консультациями в их освоении.

5. Африканский Совет по бухгалтерскому учету основан в 1979 г. В него вошли представители 24 стран (Алжир, Ангола, Бенин, Бурунди, ЦАР, Габон, Гвинея, Берег Слоновой Кости, Лесото, Либерия, Мадагаскар, Мали, Марокко, Нигер, Нигерия, Сан-Томе и Принсипи, Сенегал, Судан, Того, Танзания, Верхняя Вольта, Заир, Конго). Цель деятельности состоит в законодательном согласовании национальных бухгалтерских систем, унаследованных от стран-метрополий (Великобритании, Испании, Португалии, Франции и других), и разработке единых стандартов, повышении квалификации бухгалтеров и обмене профессиональным опытом. Стандарты совета ориентируются на французские.

6. Организация экономического сотрудничества и развития создана в 1961 г., а в 1978 г. учредила специальную рабочую группу по бухгалтерским стандартам. В 1976 г. были изданы свод правил управления ТНК, в том числе по содержанию финансовой отчетности, и правила добровольного раскрытия компанией учетной политики. Цель деятельности состоит в сближении национальных методик отчетности 24 стран-членов (Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, США, Турция, Финляндия, Франция, Швейцария, Швеция, Япония).

7. Межамериканская ассоциация бухгалтеров основана в 1949 г. В нее вошли представители 21 страны (Аргентина, Боливия, Бразилия, Венесуэла, Гватемала, Гондурас, Доминиканская Республика, Канада, Коста-Рика, Куба, Колумбия, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, США, Сальвадор, Уругвай, Чили, Эквадор). Цель деятельности состоит в унификации бухгалтерской практики в южноамериканских странах и организации профессиональных конференций с публикацией их результатов.

8. Конфедерация стран Азии и Тихого океана основана в 1976 г. В нее вошли представители более 20 стран (Австралия, Бангладеш, Бирма, Канада, Индия, Индонезия, Ливан, Новая Зеландия, Пакистан, Самоа, Сингапур, США, Таиланд, Филиппины, Шри-Ланка и другие). Цель деятельности состоит в региональной координации бухгалтерского учета, а в перспективе — в гармонизации бухгалтерских стандартов.

9. Федерация бухгалтеров стран основана в 1977 г. представителями 5 стран (Индонезия, Малайзия, Сингапур, Таиланд, Филиппины).

Цель деятельности состоит в консолидации профессиональных кадров, повышении статуса бухгалтеров, согласовании национальных методологий учета, а в перспективе — бухгалтерских стандартов.

10. Арабское общество аудиторов основано в 1984 г. Целью его деятельности является развитие учетной методологии, повышение профессионального уровня бухгалтеров, защита их статуса. В 1985 г. Общество организовало первую арабскую конференцию бухгалтеров.

1.4 Необходимость создания международной системы учета и отчетности.

На современном уровне экономической интеграции стран бухгалтерский учет становится одним из средств международного общения. Сегодня большинство крупнейших корпораций являются мультинациональными. Мультинациональная природа современного бизнеса — это уже совершившийся процесс. Интернационализация экономик различных стран осуществляется различными путями. Одним из них является отделение производства различных компонентов товаров, а также вспомогательных промышленных производств от мест окончательной сборки готовых изделий (товаров). Отдельные узлы, агрегаты и детали могут производиться в одной стране, а их сборка (машины, компьютеры, видеоаппаратура) в другой.

Процессы интернационализации осуществляются путем приобретения контрольного пакета акций или полного поглощения некоторых фирм другой зарубежной компанией. Ярким примером интернационализации является также продажа акций и ценных бумаг на биржах разных стран. Одни страны, покупая акции и ценные бумаги предприятий других стран, оказывают на них экономическое и политическое влияние.

Многие профессиональные учетные услуги также реализуются в международном масштабе. Интернационализация бизнеса привела к тому, что многие аспекты учета как научного, так и практического направления приобрели международную окраску.

Каждой стране присущи своя история, свои ценности, политическая система. То же самое можно сказать о бухгалтерском учете. Так, принципы бухгалтерского учета в США и других странах значительно различаются. Эти различия обуславливаются разнообразием существующих форм организации хозяйственной деятельности, а также влиянием на практику учета внешних факторов (экономических, политических и др.). Однако определенная схожесть внешних факторов в различных странах обуславливает и наличие многих общих черт в применяемых в них системах бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет, как и политика, и идеология не знает национальных границ. Учетные технологии экспортируются и импортируются, доказывая этим, что применяемые в различных странах системы учета имеют много общего. Особенно много одинакового в странах, тесно связанных между собой экономически, политически, а также имеющих общие географические границы. Практически, все бывшие английские колонии ведут учет по британской системе. Влияние Великобритании настолько велико, что экспортируются не только учетные методики, но и системы подготовки кадров. Значительное влияние в области учетной практики оказывают на свои бывшие колонии Германия и Франция, хотя они имеют фундаментальные различия в организации бухгалтерского учета, в оценке роли и назначения финансового учета.

В последние десятилетия проводится большая работа по унифицированию учета в странах Европейского экономического сообщества (ЕЭС). Имея общие экономические интересы, страны ЕЭС принимают конкретные шаги по сближению национальных учетных систем и правовому обеспечению бухгалтерского учета.

Важным фактором, оказывающим влияние на появление и развитие международной системы учета и отчетности, является расширение и углубление межнациональных экономических связей. Современные средства коммуникации, уровень развития транспорта определяют не только возможность, но и экономическую целесообразность международной специализации и кооперации производства. Появление мультинациональных корпораций привело к углублению международной экономической специализации, транснациональному перемещению капитала. В этих условиях возникает необходимость составлять консолидированную финансовую отчетность в мультинациональных корпорациях.

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой объединение финансовой отчетности двух и более компаний. Она позволяет получить общее представление о группе взаимосвязанных в экономическом и финансовом плане компаний, выявить перспективы развития группы предприятий в целом.

В настоящее время проявляется тенденция к расширению практик составления консолидированной бухгалтерской отчетности. Федерацией европейских бухгалтеров подготовлен и издан стандарт № 27 «Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании», закрепляющий эту тенденцию на международном уровне.

Интернационализация бухгалтерского учета способствует и интернационализация рынка капитала. Участие США в различных программах за рубежом, дефицит государственного бюджета делают привлекательными для многих фирм долларовые депозиты и кредиты за пределами США. Это привело к интернационализации рынка капитала.

Чтобы международные валютные рынки функционировали успешно, они нуждаются в адекватных системах бухгалтерского учета.

Кроме этих факторов существуют и другие, которые способствовали интернационализации учета, а затем и созданию международной системы бухгалтерского учета и отчетности. Среди них можно выделить необходимость создания информационной системы для управления мультинациональными

корпорациями. Такая информационная система должна строиться на основании данных бухгалтерского учета.

Кроме того, следует отметить и такой фактор, как необходимость оценки и анализа деятельности мультинациональных корпораций. Для оценки деятельности своих подразделений, расположенных в различных странах, необходимы единые подходы и системы, основанные на информации, формирующейся по единым правилам и принципам.

Лекция 2

Тема: Бухгалтерский учет как информационная система. Характеристика видов бухгалтерского учета.

1.1 Бухгалтерский учет как информационная система.

1.2 Основные пользователи финансовой отчетности.

1.3 Виды бухгалтерского учета, их значение, характеристика и выполняемые задачи.

1.4 Отличительные особенности финансового и управленческого бухгалтерского учета.

1.1 Бухгалтерский учет как информационная система.

Основной задачей бухгалтерского учета на предприятиях, работающих в условиях рыночных отношений, является обеспечение многочисленных пользователей специфической экономической информацией. Достоверная экономическая информация помогает принимать ответственные и эффективные управляющие решения, способные самым существенным образом влиять на будущее финансовое положение предприятия, на материальное благосостояние его собственников (акционеров), руководителей (менеджеров) и наемных работников, а также на величину поступления средств в государственный бюджет.

Общая совокупность всей учетно-аналитической информации на любом предприятии в соответствии с нуждами потребителей подразделяется на следующие три основные категории:

1. Информация, необходимая для эффективного управления предприятием. Она применяется менеджерами и служит для удовлетворения главным образом внутренних нужд предприятия по обеспечению текущего и оперативного управления. К такого рода информации относятся данные о величине затрат на производство и реализацию продукции, о себестоимости единицы продукции, о соотношении объема реализованной продукции, ее себестоимости и прибыли, о величине ожидаемых доходов и расходов в результате осуществления планируемых хозяйственных мероприятий, контрактов, сделок, инвестиций, о прогнозировании уровня рентабельности новых видов продукции. Этот информационный поток формируется в рамках так называемого управленческого (или производственного) учета. Информация управленческого учета не является обязательной для опубликования. В большинстве случаев эта информация относится к разряду коммерческой тайны. Как правило, внутри самого предприятия объем управленческой информации для руководителей различных уровней ограничен лишь рамками их непосредственной компетенции. Доступ к различным видам иной управленческой учетной информации, которая не связана с осуществлением ими (менеджерами) своих функциональных обязанностей, нередко бывает ограничен.

2. Информация, которая отражает текущее финансовое состояние предприятия, величину и структуру его активов (имущества) и источников их образования, размер вовлеченных в оборот материальных и финансовых ресурсов и эффективность их использования, результаты хозяйственной деятельности за определенный промежуток времени. Получение такого рода информации осуществляется в рамках так называемого финансового учета. Практически

финансовый учет представляет собой единую комплексную систему ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета, заключительной стадией которого является составление периодической финансовой отчетности.

Специальные законодательные акты многих промышленно развитых стран обязуют предприятия обеспечивать свободный доступ к финансовой отчетности всех заинтересованных лиц. К числу основных внешних потребителей информации, содержащейся в финансовых отчетах, относятся акционеры, инвесторы, банки, налоговые и иные государственные службы. Кроме внешних потребителей, финансовую информацию используют и руководители самих предприятий (менеджеры) для текущего анализа финансового положения предприятий и для обоснования принимаемых управленческих решений.

Финансовая отчетность подлежит обязательному опубликованию в средствах массовой информации в интересах сторонних пользователей.

Финансовая отчетность каждого зарубежного предприятия, как правило, стандартизирована и составляется в строгом соответствии со специальными общепринятыми в данной стране требованиями.

В большинстве зарубежных стран **обязательными формами финансовой отчетности** для любого предприятия являются следующие.

Бухгалтерский баланс. В нем отражается информация о стоимости и структуре имущества, которым располагает предприятие, о финансовых источниках этого имущества, о величине инвестиций в предприятие, сделанных его собственниками и сторонними инвесторами (кредиторами).

Отчет о прибылях. В нем отражаются конечные финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия (прибыли или убытки), полученные за отчетный период, абсолютный и относительный уровень прибыльности (рентабельности) предприятия, достигнутый за время, прошедшее со дня составления предыдущего отчета.

Отчет о собственном капитале (для индивидуальных, частных предприятий и для совместных частных предприятий (товариществ, партнерств, фирм, компаний), где количество собственников относительно невелико) или **отчет о накопленной прибыли** (для корпораций, акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, где собственниками являются, как правило, десятки тысяч владельцев акций).

Эти отчеты служат в основном для отражения происшедших за отчетный период изменений (в сторону увеличения или уменьшения) стоимости средств (капитала), которые были инвестированы собственниками в данное предприятие.

Отчет о движении денежных средств. В этом отчете систематизируется информация об имевших место в отчетном периоде поступлениях и расходах денежных средств в результате хозяйственной деятельности.

Кроме собственно отчетных форм, финансовая отчетность большинства предприятий зарубежных стран включает также **подробные расшифровки практически по каждому бухгалтерскому счету**: расчет и анализ важнейших экономических показателей работы предприятия; основные инвестиционные

проекты, которые предполагается осуществить в будущем отчетном периоде, а также другую важную информацию, которая может быть полезна пользователям финансового отчета для всесторонней объективной оценки итогов работы предприятия в прошлом и для надежного прогноза эффективности его хозяйственной деятельности в будущем.

К числу наиболее важных *показателей финансовой отчетности* относятся данные о величине свободных денежных средств на банковских счетах; о суммах дебиторской и кредиторской задолженности; о величине прибыли; о величине общей стоимости уставного (акционерного) капитала.

3. Информация, имеющая отношение к налогообложению. Традиционно она является разновидностью информации финансового учета. Однако в последнее время в силу усиливающейся важности правильного взаимоотношений с бюджетом и усложнения самой процедуры налогообложения все более осязаемой становится тенденция слияния сферы финансового учета расчетов с бюджетом по налогам и сферы налогового планирования как части информационной системы управленческого учета в самостоятельную разновидность учетной информации.

1.2 Основные пользователи финансовой отчетности.

К пользователям данных итоговой финансовой отчетности относятся:

- - владельцы (акционеры);
- - директора (руководство);
- - кредиторы;
- - инвесторы (если это открытая компания);
- - таможенное и акцизное управления (в Великобритании);
- - налоговые управления;
- - Центральное Бюро Регистрации Компаний, если это компания с ограниченной ответственностью.

Многие финансовые отчёты следует составлять, помня о том, что они поступают в налоговое управление, и уже один этот фактор может определять важность этих отчётов.

Для чего же нужны финансовые отчёты пользователям? Для самых разнообразных целей, например:

- - владельцы (акционеры) используют их, чтобы определить, получают ли они достаточное возмещение по своим вложениям, а также для оценки финансового состояния своих компаний и предприятий.
- - директора (менеджеры) используют финансовые отчёты для проведения внутренних и внешних сравнений при оценке показателей деятельности (производительности) компании. Они могут сравнивать результаты собственного анализа с показателями по данной отрасли, чтобы оценить сильные и слабые стороны своей компании. Руководители также хотят убедиться в том, что деньги, вложенные в данную компанию, приносят адекватную прибыль и что эта компания способна рассчитываться с кредиторами и оставаться платёжеспособной.
- - кредиторам нужно знать, будут ли погашены их кредиты, и они в первую очередь следят за показателями ликвидности, т.е. за способностью данной

компания оплатить свои долги по наступлении срока их погашения.

- потенциальные (перспективные) инвесторы используют отчёты, чтобы оценить, стоит ли вкладывать средства в данную компанию.

- таможенное и акцизное управления и Департамент налогов и сборов в Великобритании используют отчёты для проверки налога на добавленную стоимость, а также подоходного налога и налога на доходы корпораций.

- Центральное Бюро Регистрации Компаний использует их для проверки на соответствие правовым обязательствам, налагаемым Законом о компаниях 1985/89гг. Оно регистрирует эти финансовые отчёты, после чего они становятся доступными для проверки в соответствии с Законом о компаниях.

1.3 Виды бухгалтерского учета, их значение, характеристика и выполняемые задачи.

На современном этапе развития экономики бухгалтерский учет, как наиболее организованная часть информационной системы, функционирующая на качественно новом техническом уровне, является составной частью управляющей системы предприятия. До последнего времени управленческие функции бухгалтерии ограничивались контролем за соблюдением законности совершения хозяйственных операций, установленных правил приема и отпуска товарно-материальных ценностей, правильным расходованием фонда заработной платы, за соблюдением штатной, финансовой и кассовой дисциплины и т. п.

Вследствие сложившихся экономических условий для принятия эффективных управленческих решений необходим новый качественный подход к организации учета. Органам управления для воздействия на ход выполнения производственных планов требуется оперативная и достоверная информация, и прежде всего, о затратах на местах производства, их детальном учете и контроле, калькулировании себестоимости продукции.

Судя по зарубежному опыту, на предприятиях, в первую очередь, речь должна идти о создании и функционировании системы управленческого учета, а в дальнейшем – подразделении бухгалтерского учета на финансовый и управленческий учет.

В странах с развитой рыночной экономикой уже несколько десятилетий существует деление бухгалтерского учета на управленческий и финансовый. В последние годы намечилось дальнейшее деление учета для управления: на управленческий и производственный учет. Можно понять идеологов западного учета: учет все больше и больше становится языком бизнеса, к итогам работы предприятий и фирм все больше проявляют интерес не только администрация и трудовые коллективы фирм, но и держатели акций, и другие потребители информации. Если первые проявляют интерес к доходам и факторам, их увеличивающим (а это в основном отлично налаженное производство, способствующее снижению себестоимости и, следовательно, увеличению прибыли), то вторые больше интересуются конечными атрибутами деятельности фирмы и размерами дивидендов на вложенные инвестиции.

В Англии и в других странах в функции бухгалтеров входит не только ведение бухгалтерского учета, но и руководство, координация работы по составлению смет

издержек производства, подготовка отчетной информации и ее интерпретация при принятии решений, не говоря уже об анализе данных и участии в выборе решения на базе различных вариантов.

Известно, что в практике предприятий Республики Беларусь до недавнего времени большинство из этих функций выполняли плановая или планово-производственная служба. Хотя в 20-х – начале 30-х годов функции бухгалтерских служб были значительно шире, чем в последующие годы советской власти. Бухгалтер того времени занимался как учетной, так и планово-аналитической работой. По мере развития в нашей стране социалистической системы хозяйствования и укрепления централизованного планирования произошло постепенное отделение от бухгалтерской службы на предприятиях сметно-нормализованных и даже финансовых отделов. На крупных, а потом и на средних предприятиях были созданы плановые службы, финансовые отделы и в отдельных случаях службы экономического анализа. За бухгалтерией оставлены только бухгалтерский учет (в основном техническая работа по поставке информации администрации и составлению бухгалтерской отчетности) и неосуществимый в идеальном объеме финансовый контроль за законностью совершающихся хозяйственных операций и фактов, т.е. значение бухгалтерского учета неуклонно снижалось.

Снижалась роль и значение производственного учета: утверждение в централизованном порядке оптовых и розничных цен, установление предприятиям заданий по объему производства, себестоимости продукции и прибыли привели к ослаблению калькуляционного дела на предприятиях. Периодически (ежеквартально и даже ежемесячно) составляемые отчетные калькуляции в большинстве случаев не использовались. Все это стало одной из причин распространения методов учета издержек производства без подразделения по конкретным видам готовых изделий. Выявляемые на ряде предприятий отклонения фактической себестоимости отдельных видов продукции от нормативной (плановой) себестоимости зачастую использовались не для помощи руководителям производства всех рангов в устранении причин этих отклонений, а для негативной оценки их работы и, следовательно, способствовали их деятельности по выполнению плановых заданий.

В условиях “выполнения плана любой ценой” не придавалось должного значения не только исчисленной себестоимости продукции, определению эффективных методов и приемов изготовления продукции, но и определению ее рентабельности, учету реализации продукции и конечных финансовых результатов.

Переход экономики Республики Беларусь на рыночные принципы деятельности предприятия определяет новое значение и роль бухгалтерского учета, необходимость возникновения и развития управленческого и финансового учета. Только в условиях рыночных отношений, когда предприятие самостоятельно разрабатывает свои производственные программы, планы производственного и социального развития, определяет стратегию в области ценовой политики, возможна независимая интеграция учета затрат и доходов, нормирования, планирования, контроля и анализа с целью подготовки информации для

оперативных управленческих решений и прогнозирования будущего развития предприятия.

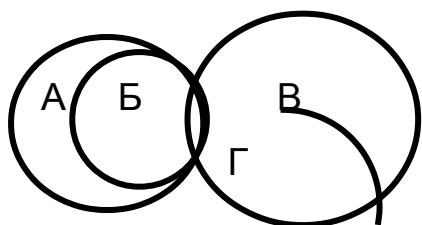
В нашей стране подразделение на финансовый и управленческий учет определяется, в первую очередь, учетной политикой субъектов хозяйственности и реальной деятельностью экономических служб субъекта хозяйствования. Это связано с тем, что многие элементы управленческого учета являются составными частями как бухгалтерского учета (в частности, учет затрат на производство и калькулирование (расчет) себестоимости продукции), осуществляемого бухгалтерией предприятия, так и оперативного учета (оперативной отчетности) и экономического анализа (анализ себестоимости продукции, обоснование принимаемых решений; оценка выполнения прогнозных показателей и др.), осуществляемых другими экономическими службами предприятия – плановыми, финансовыми и т.п. отделами.

Если финансовый учет констатирует (отражает) состояние субъекта управления на определенную дату, то управленческий учет отличается большей оперативностью и аналитичностью и сочетает в себе как функцию учета (бухгалтерского, оперативного и статистического), так и экономического анализа и контроля хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования.

Именно для целей налогообложения прибыли субъекты хозяйствования ведут финансовый учет. Финансовый учет охватывает информацию, которая не только используется для целей управления предприятием, но и сообщается внешним пользователям в соответствии со ст.12 Закона Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности”: собственникам субъекта хозяйствования, органам ГНК РБ по месту регистрации, другим государственным органам и лицам в случаях, предусмотренных законодательством страны. Таким образом, применяемая субъектами хозяйствования страны система бухгалтерского учета и представляет собой систему только финансового учета, поскольку подчинена, в основном, цели составления финансовой отчетности. Кроме того, именно на формирование полной и достоверной информации о деятельности субъекта хозяйствования, его имущественном положении и понесенных расходах как одной из основных задач бухгалтерского учета в современных условиях ориентирует и проект Закона Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности” (ст.4 проекта). В Российской Федерации вышеуказанная задача определена ст.1 Федерального закона РФ (от 21.11.96) “О бухгалтерском учете”.

Основной целью управленческого учета является обеспечение учетной информацией соответствующих уровней управления для принятия менеджерами этих уровней управленческих решений для достижения установленных им производственных показателей. Процесс получения такой информации существенно отличается от используемого в финансовом учете. Прибыль, рассчитанная по данным финансового учета, может не совпадать с ее величиной, отраженной в управленческом учете. Но это является не фальсификацией или умышленным искажением учетных данных, а всего лишь иным подходом к достижению различных целей управления – расчета налогооблагаемой прибыли и оценкой администрацией результатов своей работы, тем более что внешним

пользователям поставляется информация о прибыли, рассчитанной согласно установленным законодательством способами. Таким образом, возникает необходимость разделения учета на управленческий, финансовый и налоговый. Взаимосвязь между такими видами учета более наглядно можно проследить на схеме 2.



А – управленческий учет
Б – производственный учет
В – финансовый учет
Г – налоговый учет

Схема 2 Взаимосвязь между видами учета

Основными задачами финансового бухгалтерского учета являются следующие:

- учет активов предприятия (учет основных средств, денежных средств и расчетов с покупателями готовой продукции и т.д.);
- учет источников имущества предприятия (учет собственного капитала владельцев предприятия, прибыли, различных видов кредиторской задолженности – банковских кредитов, расчетов с поставщиками сырья и материалов, работниками предприятия и т.д.);
- учет расчетов с бюджетом;
- составление бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о капитале собственников предприятия, отчета о движении денежных средств и других форм внешней финансовой отчетности;
- анализ конечных финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия и оценка степени его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Порядок ведения финансового бухгалтерского учета строго регламентируется специальными общепринятыми принципами, положениями, правилами и стандартами. Соблюдение этих нормативных установок является обязательным требованием при формировании учетной информации в рамках системы финансового бухгалтерского учета.

Основными задачами управленческого бухгалтерского учета являются:

- учет затрат и калькулирование себестоимости продукции;
- внутрифирменное бухгалтерское планирование на основе использования учетной методологии, принципа двойной записи и бухгалтерских счетов. Результатом такого планирования является расчет будущих параметров развития предприятия, которые сводятся и обобщаются в виде прогнозируемого бухгалтерского баланса, прогнозного отчета о прибылях и убытках и прогнозного отчета о движении денежных средств;

– составление внутренней отчетности о затратах, объемах производства и реализации продукции, потребленных ресурсах и эффективности работы структурных подразделений предприятия;

– анализ соотношения между издержками, объемами продаж и прибылью предприятия.

Управленческий учет отличается значительно меньшей «жесткостью» в регламентации тех методик, которыми предприятие должно руководствоваться для формирования соответствующей информации.

1.4 Отличительные особенности финансового и управленческого бухгалтерского учета.

Сравнение областей применения финансового и бухгалтерского учета представлено в таблице 1.

Таблица 1 Сравнение областей применения финансового и управленческого учета

Область применения	Управленческий учет	Финансовый учет
Основные потребители информации	Различные уровни внутрифирменного управления: технологи, маркетологи, экономисты	Внешние пользователи: кредиторы, акционеры, налоговые службы, финансовые работники, аудиторы и др.
Виды систем бухгалтерского учета	Как двойная запись, так и системы, не основанные на двойной записи	Система двойной записи
Свобода выбора области использования специальных методических приемов и способов получения необходимой информации	Практически нет норм и ограничений со стороны действующего законодательства	Обязательное следование общепринятым принципам, стандартам и правилам бухгалтерского учета согласно Закону РБ “О бухгалтерском учете и отчетности” и др. законодательству. Отклонение от них считается недопустимым нарушением
Используемые измерители	Любые подходящие как денежные, так и натуральные единицы измерения	Денежные единицы измерения
Группировка затрат	В основном по статьям калькуляции (по месту возникновения затрат)	По элементам затрат и статьям калькуляции
Основной объект учета	Структурные подразделения субъекта хозяйствования	Субъект хозяйствования в целом
Периодичность составления	По мере надобности и	Периодически на регулярной основе

отчетности	необязательно на регулярной основе	согласно действующему законодательству
Степень бухгалтерской надежности информации	Зависит от цели назначения информации – от точных до приблизительных данных	Требуется объективность учетной информации
Обязательность ведения	Не обязателен и обусловлен производственной необходимостью	Строго обязателен согласно Закону Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности”
Временная направленность	В основном на будущие операции, а также на сравнительные характеристики планировавшихся и достигнутых параметров. Например, сравнение плановых и отчетных данных	Только фактически совершенные операции. Например, сравнение и анализ только фактических отчетных данных за два периода
Временной режим управления	Оперативный: рабочий час – день – неделя – месяц	Среднесрочный: квартал – полугодие – год
Отчетность	Очень подробная, часто затрагивающая даже самые незначительные факторы (особенно касается затрат)	Обычно имеет обобщенный вид и служит для наиболее общих оценок работы предприятия

Сравнение управленческого и финансового учета, представленное в таблице 1, позволяет сделать следующие выводы:

➤ Потребители финансовой бухгалтерской отчетности находятся вне субъекта хозяйствования, подготовившего отчет. Содержание финансовых бухгалтерских отчетов стандартизировано в рамках страны. Содержание внутренних аналитических отчетов, подготавливаемых бухгалтерией предприятия, меняется в зависимости от их целевого назначения и уровня руководителя, для которого они предназначены. Примерами таких внутренних отчетов могут быть: анализ себестоимости конкретного вида продукции – с целью определения резервов себестоимости продукции; текущие оперативные отчеты отдельного структурного подразделения (центра ответственности) – для оценки результатов его работы; анализ сметы капиталовложений – для целей долгосрочного планирования и т.д.

➤ Финансовые отчеты, подготавливаемые для внешних пользователей, составляются в стоимостной оценке и отражают сальдо всех счетов (а также в необходимых случаях обороты по счетам), включенных в бухгалтерский баланс на основе оборотной ведомости субъекта хозяйствования. Прежде чем вносить данные в оборотную ведомость, они кодируются посредством преобразования в форму,

необходимую для их двойной записи. Но информация собирается также и внутри предприятия по его отдельным структурным подразделениям, и для целей внутрипроизводственного использования не обязательно должна основываться на принципе двойной записи. При этом она может быть отражена в различных единицах измерения, а не только в стоимостной оценке. Она не обязательно должна накапливаться в учетных регистрах предприятия, поскольку готовится для определенных нужд управленцев и после предоставления им прекращается ее дальнейшее использование.

➤ Финансовый учет основан на Законе Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности” и ином законодательстве страны по методологии бухгалтерского учета, которые регулируют запись, оценку и передачу финансовой информации. Общепринятые принципы учета, необходимые для обеспечения доверия к полученной информации со стороны государства и в меньшей степени для защиты интересов кредиторов, ограничивают выбор бухгалтера применяемыми учетными приемами и методами. Управленческий же учет имеет ограничения лишь в применяемых приемах и методах, которые должны дать полезную информацию для принятия решений. В функции бухгалтера включается функция принятия решения о полезности информации для конкретного получателя.

➤ Финансовый учет выполняет свои функции тем, что предоставляет информацию о прошедших хозяйственных операциях. Информация измеряется в национальной валюте – рублях согласно ст.4 Закона Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности” и статье 298 Гражданского кодекса Республики Беларусь, в которой были приведены хозяйственные операции. При этом информация измеряется в рублях на момент совершения хозяйственной операции, которые (рубли) с течением времени вследствие инфляции значительно подешевели. Поэтому в рамках управленческого учета может использоваться и другие измерители, менее подверженной инфляционным процессам, например, доллар США или евро, которые более пригодны и целесообразны в данной ситуации. Рубль может использоваться на короткий период времени для контроля за уровнем издержек и для анализа тенденций при решении задач текущего планирования. Бухгалтер по управленческому учету использует при анализе такие показатели, как человеко-час, машино-час и натуральные единицы измерения продукции или измерители выполненной работы. В основе выбора измерителей при составлении отчетов и анализе в управленческом учете лежит полезность измерителя для данной конкретной ситуации.

➤ Финансовый учет отражает и суммирует все хозяйственные операции в целом субъекта хозяйствования. Управленческий учет обычно включает в себя анализ деятельности различных структурных подразделений (центров затрат, центров прибыли, функциональных отделов предприятия) или какой-либо из сторон его деятельности (отдельного контракта, проекта, раздела бизнес-плана). Отчеты могут охватывать как анализ доходов и расходов всего структурного подразделения, так и учет средств, используемых определенным отделом.

➤ Финансовые отчеты, составляемые для внешнего пользования, предоставляются регулярно: ежемесячно, ежеквартально и (или) ежегодно.

Периодическая отчетность, составляемая через равные промежутки времени, составляет один из основных принципов финансового учета и элементов его метода. В управленческом учете отчеты также могут составляться ежемесячно, ежеквартально и (или) ежегодно на регулярной основе или даже ежедневно, но это необязательно, поскольку главным является полезность каждого отчета его получателю и своевременность его представления.

➤ Финансовая информация, включаемая в финансовые отчеты, охватывает фактические данные, подытоженные для потребителя. Эта информация отражает хозяйственные операции, которые уже совершены, и по этой причине она носит объективный характер и поддается проверке. Управленческий учет занимается главным образом планированием и контролем за внутренними операциями. Планирование и принятие управленческих решений – это деятельность, которая в большей степени имеет направленность в будущее. Операции за прошлый период, хотя и полезны для определений некоторых тенденций в деятельности субъекта хозяйствования, обычно не существенны при планировании, и их следует заменять субъективными оценками будущих ожидаемых событий.

Таким образом, исходя из рассмотренных выше особенностей управленческого учета, его назначение сводится к следующему (рисунок 5):



Рисунок 5 Назначение управленческого учета

Таким образом, управленческий учет обеспечивает информацией оперативное, стратегическое, технологическое, инновационное и структурное управление и позволяет решать проблемы, связанные как с внутренним, так и с внешним управлением, то есть управленческий учет является важнейшим звеном управления. В единой системе бухгалтерского учета финансовый и управленческий учет выполняют собственные специфические функции, вытекающие из классического кругооборота хозяйственных средств и функций бухгалтерского учета по его обслуживанию, ибо бухгалтерский учет – это управление экономикой в рыночном обществе. Для поднятия роли и значимости бухгалтерского учета в управлении производственной, сбытовой, финансово-хозяйственной деятельностью субъектов хозяйствования необходимы теоретические разработки по развитию методологии и методик управленческого и финансового учета, а также подготовка и переподготовка специалистов экономического профиля.

Лекция 3

Тема: Методология международных стандартов финансовой отчетности.

1.1 Фундаментальные концепции (принципы) бухгалтерского учета.

1.2 Значение международных стандартов финансовой отчетности.

1.3 Виды и классификация стандартов финансовой отчетности.

1.4 Элементы финансовой отчетности.

1.1 Фундаментальные концепции (принципы) бухгалтерского учета.

Концепциями финансового учёта называются правила или рекомендации, в соответствии с которыми формируются и записываются показатели итоговых финансовых отчётов. Концепции финансового учёта, соответствующие стандарты финансового учёта и Закон о компаниях составляют основу финансового учёта. Они содержат правила, принципы и соглашения, в соответствии с которыми формируются и публикуются финансовые отчёты. В них содержатся рекомендации и нормы по измерению дохода от предпринимательства (дохода предприятия), т.е. расчёта прибылей и убытков за отчётный период, а также оценки средств (которыми владеет данное предприятие) и обязательств (сумм, которые данное предприятие должно другим). Некоторые из концепций включены в стандарты финансового учёта и Закон о компаниях.

Однако с самого начала следует отметить, что применение многих концепций требует принятия субъективных решений со стороны лица, подготавливающего эти отчёты. (В Беларуси это называется учётной политикой предприятия. Каждое предприятие ежегодно обязано издавать приказ по учётной политике, где регистрируются принятые предприятием правила учёта). Это означает, что два человека, использующие одни и те же исходные данные, могут составить два совершенно различных вида финансовых отчётов!

В настоящее время финансовый учёт базируется на следующих основных концепциях:

- 1) денежного измерения;
- 2) реализации;
- 3) осторожности (предусмотрительности);
- 4) материальности;
- 5) сопоставления (накопления);
- 6) стоимости;
- 7) функционирующего предприятия;
- 8) самостоятельно действующего субъекта;
- 9) постоянства;
- 10) раскрытия информации;
- 11) объективности / беспристрастности;
- 12) двойственности;
- 13) проверяемости.

Рассмотрим значение и сущность каждой концепции более подробно.

1) Концепция денежного измерения.

В финансовые отчёты включаются только те статьи, которые могут быть выражены в денежной оценке. Поэтому другие показатели, важные для успеха данного предприятия, как, например, уровень управления компанией и хорошие производственные отношения, но не имеющие денежного выражения, не могут быть показаны в финансовых отчётах.

Однако следует помнить, что сами деньги не всегда являются стабильными, особенно в периоды высокой инфляции. Влияние инфляции затрудняет сравнение показателей одного года с другим, например, показатели продаж за этот год могут возрасти по сравнению с прошлым годом, но на самом деле при учёте инфляции в реальном объёме продаж может наблюдаться спад. Таким образом, для получения реальных сравнительных показателей в периоды существенного роста уровня инфляции финансовые отчёты следует соответствующим образом корректировать.

2) Концепция реализации.

При расчёте прибылей или убытков эта концепция определяет, в какой момент товары или услуги, которые мы поставляем, можно считать реализованными. Данный расчёт прибылей или убытков часто называют расчётом дохода от бизнеса (деятельности предприятия). Если товары проданы за наличные, моментом реализации в бухгалтерском учёте является дата получения наличных. Однако на какой момент следует записать при продаже в кредит сумму продажи:

- когда товары отправлены;
- когда товары доставлены;
- когда выставлен счёт-фактура или когда заказчик оплатил товары?

На рис.1.1. показан цикл продажи товаров в кредит.

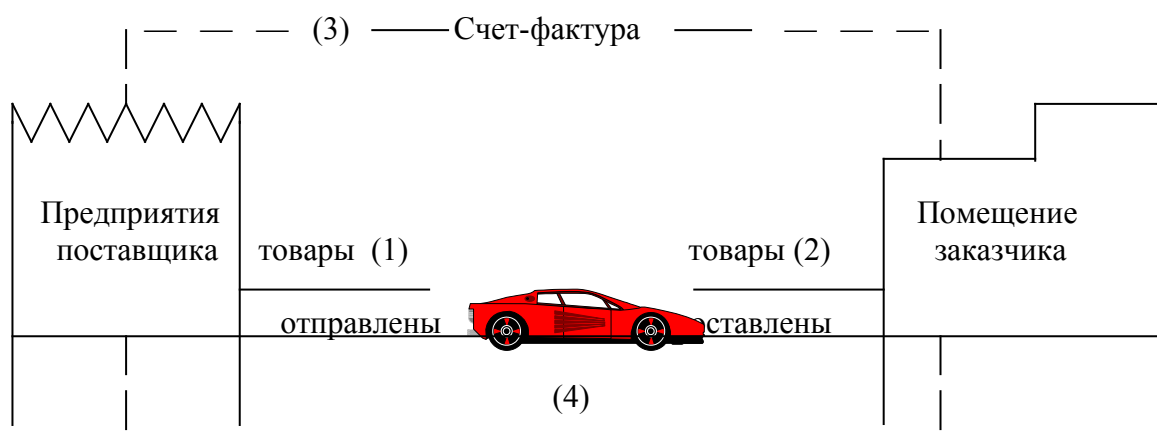


Рис.1.1. Продажа товаров в кредит

В некоторых источниках говорится, что для показателей реализации следует указывать дату доставки товаров. Однако в действующих на практике системах бухгалтерского учёта хозяйственная операция не включается в показатели продаж, пока по этой операции не будет выставлен счёт-фактура. Это происходит из-за расхождения во времени между датой доставки товаров и датой выставления счёта-фактуры, а для записи в счёт продаж используется информация, содержащаяся в счёте-фактуре. Таким образом, без счёта-фактуры бухгалтерские счета не заполняются. В Великобритании удобным ориентиром для определения

фактической даты, когда хозяйственная операция можно считать продажей (реализацией) в целях расчёта прибылей или убытков за отчётный период, является дата уплаты налога на добавленную стоимость.

Таким образом, можно считать, что определённая хозяйственная операция будет включена в показатели продаж после доставки соответствующих товаров и выставления счёта-фактуры, т.е. до фактической оплаты. Даже если наличные не были получены, хозяйственная операция будет включена в показатель продаж (реализации) в целях определения дохода, т.е. расчёта прибыли или убытка.

Рассмотрим пример, в котором показано действие концепции реализации.

Пример 1.1. Расчёт продаж (реализации) в целях финансового учёта

Имелась следующая информация о продажах на 11 июня 19X7г.:

	f000
Продажа за наличные.	12
Наличные, поступившие от заказчиков, которые получили товары в кредит и счёта-фактуры в апреле.	17
Доставленные заказчиком товары, по которым еще не выставлены счёта-фактуры.	21
Счёта-фактуры, выставленные заказчиками за товары, доставленные в мае	43
Показатель продаж, т.е. сумма, которая будет включена в счет продаж (реализации) на 11 июня 19X7г.	f000
Продажа за наличные.	12
Продажи в кредит (с выставлением счетов-фактур).	43
	—
	55

Сумма 17000 фунтов стерлингов была включена в показатель продаж в апреле, т.е. когда были выставлены соответствующие счёта-фактуры, а сумма в 21000 фунтов стерлингов за доставленные заказчиком товары, по которым не выставлены счёта-фактуры, будет включена в показатели продаж после выставления соответствующих счетов-фактур. Однако следует отметить, что некоторые предприятия выставляют свои счёта-фактуры вместе с поставляемыми товарами.

Концепция реализации означает, что при продаже в кредит прибыль отражается до поступления денег на счёт. В случае безнадежного долга, когда его приходится списывать, в статье дебиторов делается поправка для отчётного периода, в котором он списывается. Это означает, что предприятие могло уплатить налог на прибыль от суммы продажи в одном отчётном периоде, а указанная сумма стала безнадежным долгом в следующем отчётном периоде. В случае безнадежного долга предоставляется освобождение от налога, однако имеется задержка по

времени между уплатой налога на прибыль от продаж и освобождением от налога по безнадежным долгам.

3) Концепция осторожности (предусмотрительности).

В основе концепции осторожности лежат правила, которые можно сформулировать с помощью следующих утверждений: "не предсказывать прибыли" и "предусматривать все возможные убытки". Применение этой концепции означает, что в финансовых отчётах нужно скорее недооценивать прибыль, нежели завышать её.

Использование концепции осторожности можно проиллюстрировать следующими примерами:

- не учитывать никакой прибыли в течение года по незаконченным долгосрочным контрактам, когда конечный результат является неопределённым;
- предусматривать резерв на безнадежные долги. Показатель прибыли уменьшается на сумму этого резерва, и сумма по дебиторам снижается на сумму накопленного резерва на безнадежные долги в балансовом отчёте.

4) Концепция материальности.

Отражение в бухгалтерском учёте многих хозяйственных операций зависит от того, насколько значительной является рассматриваемая сумма, а что считать значительной суммой, зависит от мнения лица, принимающего решение.

Рассмотрим, как можно применить концепцию материальности.

Карандаш может служить и больше 1 года, но поскольку его стоимость незначительна, она будет отнесена к издержкам при расчёте прибылей или убытков на тот период, когда карандаш был приобретён. Аналогичным образом компания (организация) может иметь запас канцелярских принадлежностей или рекламной литературы. Если стоимость этого запаса считается значительной, она будет перенесена на следующий отчётный период и отнесена к расходам при расчёте прибылей за этот период или за период, когда этот запас будет исчерпан. Если стоимость этого запаса признана незначительной, она будет отнесена к издержкам при расчёте прибылей или убытков за текущий период.

Однако следует помнить, что понятие "значительный" прежде всего зависит от масштаба данного предприятия. Суммы, которые считаются значительными в небольших и средних компаниях, могут рассматриваться как незначительные в больших компаниях.

Рассмотрим влияние концепции материальности на определение дохода и оценку активов на рис.1.2.

Хозяйственная операция рассматривается	Счет продаж и прибылей и убытков (определение дохода)	Балансовый отчет (оценка активов)
Как значительная	Исключается или списывается некоторая часть каждый год	Переносится на следующий отчетный период как остаток
Как незначительная	Списывается, т.е. относится к затратам как один расход	Исключается, т.е. она уже списана

Рис.1.2. Влияние концепции материальности на определение дохода и оценку активов.

Как видно из рис.1.2, концепция материальности используется для того, чтобы решить, какую операцию нужно применить к данной транзакции, т.е. списать или перенести на следующий период (пролонгировать). Списание означает отнесение данного расхода при расчёте прибылей или убытков на текущий период. Перенос означает, что нужно учесть весь расход или какую-то часть как неистекшие затраты и перенести его как остаток в балансовом отчёте на следующий отчётный период.

Если рассматриваемый элемент является основным средством, то можно описать этот процесс как капитализацию данных затрат. Но следует иметь в виду, что концепция материальности применяется также к доходу, т.е. при незначительном доходе, относящемся к следующему отчётному периоду, он может быть включён в доход текущего отчётного периода. Это зависит от лица, принимающего решение, т.е. конкретного бухгалтера.

5) Концепция сопоставляемости (накопления).

Эта концепция, связанная с описанной выше концепцией материальности, предусматривает отнесение к отчётному периоду только тех расходов, которые произошли в течение этого периода. Мы можем тем самым (в целях сопоставления) разбивать наши расходы на истекшие и неистекшие издержки. Истекшими издержками называются затраты, которые можно отнести к текущему отчётному периоду независимо от факта их оплаты. Неистекшими издержками называются затраты, которые были произведены независимо от факта их оплаты в текущем отчётном периоде, но которые не будут полностью использованы до следующего отчётного периода. Часть истекших издержек, которая ещё не оплачена, является срочными накоплениями, или накопленными непогашенными затратами.

Затраты, оплаченные в течение текущего периода, но связанные с последующими отчётными периодами, называются предоплатами (авансами), или расходами, произведенными авансом.

Таким образом, целью концепции сопоставления является включение в счёт продаж и прибылей и убытков за текущий отчётный период только тех затрат и доходов, которые были использованы или получены в течение этого периода.

6) Концепция стоимости.

Элементы финансовых отчётов обычно отражаются по их первоначальной стоимости, либо по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (износа). Однако стандарты бухгалтерского учёта, которые дают рекомендации по финансовому учёту, в определённых случаях отходят от концепции стоимости, например, при переоценке основных средств, а также при оценке запасов сырья, незавершённого производства и готовых изделий.

7) Концепция функционирующего предприятия.

В соответствии с этой концепцией финансовые отчёты должны готовиться, основываясь на предположении, что данное предприятие будет продолжать работать в обозримом будущем и не будет ликвидировано. Предположение о ликвидации предприятия приводит к искажению стоимости предприятия и его средств. Это значит, что в случае ликвидации предприятия произойдёт оценка

активов по их ликвидационной стоимости, т.е. что можно будет выручить при достаточно быстрой распродаже имущества данного предприятия.

8) Концепция самостоятельно хозяйствующего субъекта.

Концепция самостоятельно хозяйствующего субъекта определяет, что при формировании финансовых отчётов предприятия личные и частные операции владельца следует рассматривать отдельно от хозяйственных операций данного предприятия. Однако в случае отдельных предпринимателей или партнёров это не всегда возможно, поэтому любые личные затраты накапливаются на счёте заимствований. Если дело касается компаний, следует следить за тем, чтобы личные операции директоров, которые проводятся через бухгалтерские книги компании, не учитывались как затраты при расчёте прибылей или убытков. Если подобные затраты попадут в счёт, этот счёт уже не будет отражать "истинную и беспристрастную" точку зрения.

9) Концепция постоянства.

Если финансовые отчёты предполагается использовать каким-либо образом для сравнения, то показатели этих отчётов должны формироваться единообразно. Т.е. финансовая обработка хозяйственных операций должна проводиться одинаково для текущего отчётного периода, а также от одного отчётного периода к другому. Это способствует более достоверному сравнению показателей и обеспечивает более высокую степень объективности, т.е. специалисты, подготавливающие отчёты, не имеют права произвольно изменять порядок расчёта показателей.

10) Концепция раскрытия информации.

Изменения, которые оказывают существенное влияние на содержимое формируемых финансовых отчётов, должны быть опубликованы. Компании несут правовые обязательства по раскрытию определённой информации в своих публикуемых финансовых отчётах, как, например, учётной политики и важных изменений. Эта концепция может входить в противоречие с концепцией постоянства. Поэтому данное положение следует трактовать следующим образом: вы должны составлять ваши финансовые отчёты на постоянной основе (базе), но при внесении изменений в эту базу вы должны объявить об этих изменениях и объяснить их.

11) Концепция объективности / беспристрастности.

Лица, занятые подготовкой финансовых отчётов, должны стараться избегать предвзятости, личных пристрастий. Но это не всегда возможно, поскольку данная работа часто требует принятия субъективных решений.

Закон о компаниях 1985-89гг. требует, чтобы в публикуемых отчётах компаний давалось "истинное и беспристрастное отражение" прибылей или убытков, а также состояние, показанного в финансовом отчёте.

12) Концепция двойственности.

Концепция двойственности связана системой двойных записей, используемой для накопления на различных бухгалтерских отчётах информации, на основе

которой подготавливаются итоговые финансовые отчёты. Имея время, эту систему не слишком трудно освоить. Например, если для оплаты каких-либо затрат используются наличные, сумма наличных снижается, а сумма этих затрат возрастает. Если товары продаются в кредит, накапливаемая сумма продаж возрастает, и вместе с ней возрастает счёт заказчика (дебитора). В обоих случаях показаны примеры двойственности. Каждая хозяйственная операция имеет двойственное отражение на счетах.

Золотое правило ведения двойных записей состоит в том, что каждой записи по дебету должна соответствовать запись по кредиту и наоборот.

13) Концепция проверяемости.

Подготавливаемые финансовые отчёты должны предусматривать возможность независимой проверки. Вследствие этого возникает необходимость аудиторской проверки. От компаний с ограниченной ответственностью и некоторых других учреждений требуется, чтобы они составляли финансовые отчёты с использованием аудита внешних фирм, в состав которых входят бухгалтеры соответствующей квалификации.

Приведенный перечень концепций финансового учёта варьируется от предприятия к предприятию, но его всегда можно использовать как полезное руководство.

Таким образом, концепции финансового учёта, стандарты финансового учёта и соответствующий Закон о компаниях представляют собой сущность (основы) финансового учёта.

1.2 Элементы финансовой отчетности.

1.3 Виды и классификация стандартов финансовой отчетности.

1.4 Значение международных стандартов финансовой отчетности.

В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем бухгалтерского учета в нашей стране является приведение действующей системы учета и отчетности в соответствие с требованиями рыночной экономики и международных стандартов. Поэтому изучение накопленного в этой сфере опыта в зарубежных странах, а также положений и требований международных стандартов имеет особое значение.

В соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 мая 1998 г. № 694 "О государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь" утверждены государственная программа и мероприятия по ее реализации, выполнение которых в какой-то мере обеспечило сопоставимость показателей учета и отчетности в нашей республике с соответствующими показателями других стран. Выполнение программы требует изучения и внедрения международно признанных стандартов, нормативов и директив учета и отчетности.

Финансовая отчетность состоит из утвержденных форм отчетности, приложений и объяснительного материала. Международные стандарты используются при составлении отчетности коммерческими промышленными и другими предприятиями.

Предприятие может составлять финансовую отчетность для пользования ею руководителями всех уровней управления с помощью разных приемов и способов, однако для внешних пользователей она должна соответствовать международным стандартам.

В каждой стране составление финансовой отчетности осуществляется на основании инструкций, утвержденных соответствующими регулирующими органами, включаемых в национальные стандарты.

Общепринятые принципы учета (GAAP) зародились в США в первой половине 30-х гг., затем были признаны в Канаде, Англии, Италии и других странах. ГААП в каждой стране отличались, но все же обеспечивали определенное единство в подходах к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности. Они способствовали повышению достоверности и сопоставимости данных отчетности, а также доверия пользователей информации к предприятиям.

Но постепенно GAAP вытеснялись международными стандартами учета и отчетности, которые разрабатывались с учетом требований общепринятых принципов учета. Они отражали новые требования к учету и отчетности в условиях текущих явлений в развитии экономики предприятий многих стран.

Международные стандарты финансовой отчетности разрабатываются и утверждаются Комитетом международных стандартов финансовой отчетности (КМСФО), который создан в 1973 г. За время существования была создана комплексная система, насчитывающая 40 стандартов.

КМСФО разрабатывает международные стандарты финансовой отчетности для их последующего использования во всех странах мира. Главной задачей деятельности Комитета является гармонизация различных стандартов учета, принятых в различных странах.

Международные стандарты не искажают национальные стандарты и инструкции, принятые в определенной стране. Члены КМСФО стремятся убедить соответствующие государственные организации в преимуществах использования международных стандартов финансовой отчетности, так как их использование имеет большое значение. В результате их применения возрастает качество и сопоставимость показателей учета и отчетности, повышается существенное влияние учета на развитие и укрепление экономики во всех странах мира.

Деятельность КМСФО координируется Советом, который руководит Международной консультативной группой, созданной в 1981 г. В Совет входят представители бухгалтерских организаций 13 стран и 4 других организаций, заинтересованных в качественной и достоверной финансовой отчетности. Членами Международной консультативной группы являются представители различных организаций: Международной федерации фондовых бирж, Международной торговой палаты, Международных банковских ассоциаций, Всемирного банка, Совета международных учетных стандартов и т.д. Кроме того, в качестве наблюдателей выступают Организация экономического сообщества и развития (ОЭСА), Центр Организации Объединенных Наций по транснациональным корпорациям (ИНСТС).

Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве ориентиров национальными и региональными государственными и общественными профессиональными организациями при разработке стандартов учета и отчетности. Национальные организации некоторых стран используют международные стандарты финансовой отчетности после соответствующего их приспособления к национальным бухгалтерским требованиям. Другие страны используют международные стандарты учета для детализации своих национальных требований. В отдельных странах требования международных стандартов учета включены в национальные стандарты.

Международные стандарты финансовой отчетности применяют около 40 тысяч транснациональных корпораций, которые включают более 200 тысяч предприятий во многих странах мира.

Исключение составляют биржи США и Канады, которые применяют свои Общепринятые принципы бухгалтерского учета США (GAAP).

GAAP является системой бухгалтерского учета, полностью совместимой с международными стандартами (IAS), Причем по ряду вопросов GAAP содержат более подробную методологию ведения учета, чем международные стандарты.

Однако Комитет по международным стандартам финансовой отчетности имеет договоренность с Международной организацией комиссий по ценным бумагам о подготовке комплекта стандартов, которые смогут применять все компании, имеющие международную котировку акций.

Международные стандарты используются странами Европейского союза как основа для гармонизации финансовой Отчетности этих стран. Национальные стандарты финансовой отчетности стран Европейского союза и другие законодательные документы по вопросам финансовой отчетности разработаны в соответствии с Четвертой Директивой ЕЭС от 26 июля 1978 г., устанавливающей требования для стран сообщества по составлению всех форм отчетности.

Широкое использование европейскими странами международных стандартов финансовой отчетности позволит в ближайшем будущем отказаться от применения европейских директив по вопросам учета и отчетности. Страны СНГ, в том числе Республика Беларусь, также проводят большую работу по приведению своих национальных стандартов учета и отчетности в соответствие с требованиями международных стандартов.

Развитие и совершенствование учета и финансовой отчетности многие страны связывают с использованием международных стандартов, что способствует выработке национальных подходов к стандартизации отчетности, а пользователям позволяет правильно, ее интерпретировать.

Лекция 4

Тема: Основные элементы учетно-аналитической системы. Система бухгалтерского учета и бухгалтерских записей.

1.1 Основные элементы учетно-аналитической системы.

1.2 Система финансового учета и бухгалтерских записей. Основные учетные регистры, используемые в финансовом учете. Предварительный баланс.

1.3 Классификация счетов бухгалтерского учета.

1.1 Основные элементы учетно-аналитической системы.

Учетно-аналитическая система является важной органической частью процесса управления предприятием. Она включает в себя следующие основные элементы:

- специальную методику (технология) системных записей, объективно отражающих свершившиеся факты хозяйственной жизни предприятия;
- вычислительную технику (компьютеры, калькуляторы и т.п.);
- персонал, осуществляющий ведение бухгалтерских записей, обеспечивающий непосредственное формирование учетно-аналитической информации и ответственный за составление отчетности.

В наиболее общем виде *процесс отражения в учете хозяйственных операций* рассматривается как совокупность следующих взаимосвязанных последовательных стадий:

1. Формирование первичной аналитической бухгалтерской информации путем документирования хозяйственных операций предприятия и путем составления первичных исходных бухгалтерских документов и записей.

2. Формирование по специальной методике на отдельных бухгалтерских счетах сгруппированной учетной информации и отражение ее в особых регистрах сводного синтетического учета путем классификации первичной бухгалтерской информации.

3. Обобщение сгруппированной информации и формирование на ее основе по специальной методике отчетной информации, которая отражается в особых формах финансовой и управленческой отчетности. Составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса. Основным требованием, предъявляемым за рубежом к отчетности предприятий, является достоверное, объективное и всестороннее отражение состояния дел на предприятии.

Отчетность зарубежных предприятий нацелена на максимальную полезность содержащейся в ней информации для принятия и обоснования управленческих решений, а также для осуществления эффективного контроля за хозяйственной деятельностью предприятия и для проведения анализа результатов его работы за определенный отчетный период.

Большое значение в обеспечении достоверности учетной и отчетной информации имеет внутренний и внешний контроль (аудит). Как правило, на зарубежных предприятиях существуют специально разработанные системы внутреннего контроля, которые имеют своей целью предупреждать как случаи неумышленных ошибок, так и случаи злоупотреблений со стороны работников. Обычно эти системы затрагивают, помимо бухгалтерского персонала, также

работников других подразделений, имеющих отношение к денежным средствам, товарно-материальным ценностям и иным видам имущества предприятия.

Основными элементами практически любой системы внутреннего контроля на зарубежном предприятии являются: четкое разграничение ответственности между отдельными работниками за ведение бухгалтерских записей и за непосредственное распоряжение денежными средствами и иными товарно-материальными ценностями; детальное внутрифирменное планирование и составление подробных смет расходов (бюджетов); соответствие квалификации работника занимаемой им должности; частое перемещение работников с одного участка на другой; применение единой системы нумерации всех документов, используемых в учетном процессе.

Как правило, система внутреннего контроля предприятия призвана обеспечить достоверность первичной, сгруппированной и отчетной учетной информации, аудит призван *подтверждать* достоверность отчетной информации предприятия. В зарубежных странах широко применяется практика аудирования финансовых отчетов специальными независимыми сторонними высококвалифицированными специалистами или фирмами. Не будучи ответственным за непосредственную достоверность содержащейся в финансовой отчетности информации, независимый аудитор обязан, тем не менее, отразить в своем заключении степень достоверности отчетной информации данного предприятия.

Характерными особенностями и одновременно критериями той информации, которая подлежит отражению в бухгалтерском учете на зарубежном предприятии, являются следующие:

- завершенность хозяйственной операции;
- немедленное влияние свершившейся хозяйственной операции или события хозяйственной жизни на изменение величины имущества предприятия, на размер его финансовых ресурсов и финансовых обязательств, а также на величину его собственного капитала;
- возможности стоимостной оценки и денежного измерения влияния последствий свершившейся хозяйственной операции или факта хозяйственной жизни на имущество, ресурсы, обязательства или капитал предприятия.

Информация, удовлетворяющая всем этим требованиям, должна в обязательном порядке находить отражение в бухгалтерском учете.

Примерами **хозяйственных операций**, в результате которых включается в работу учетно-аналитическая система любого зарубежного предприятия и начинается процесс последовательного формирования первичной, сгруппированной и отчетной информации, могут служить следующие: покупка товарно-материальных ценностей, продажа готовой продукции, поступление денежных средств на расчетный счет, начисление и выплата заработной платы, расчет величины причитающихся к уплате налогов и их перечисление в бюджет и т.п.

На предприятиях нередко случаются значительные события, которые, однако, не являются до определенного момента основанием для отражения связанных с ними последствий в информационной системе бухгалтерского учета. Это происходит в тех случаях, когда данные события не удовлетворяют всем отмеченным выше критериям, например, найденное инженерно-конструкторской

службой предприятия удачное техническое решение, которое способно существенным образом улучшить качество выпускаемой продукции и снизить ее себестоимость, или внезапная смерть одного из собственников предприятия. Эти и им подобные факты являются важными событиями для данного предприятия, однако их влияние на имущество, на финансовые ресурсы и обязательства, на величину собственного капитала предприятия произойдет не сразу, а лишь по истечении определенного промежутка времени. Кроме того, до определенного момента не представляется возможным произвести объективную стоимостную оценку влияния их последствий на финансовое состояние данного предприятия. Следовательно, несмотря на всю значимость событий подобного рода, они не являются объектами учета и не находят в нем своего отражения.

1.2 Система финансового учета и бухгалтерских записей. Основные учетные регистры, используемые в финансовом учете. Предварительный баланс.

Система финансового учёта базируется на огромном числе исходных данных. Записи бухгалтерского учёта могут формироваться из следующих компонентов:

- счета-фактуры, кредитовые авизо и отчёты;
- книги внесения платежей, банковские отчёты (балансы) и т.д.;
- контракты;
- платёжные ведомости;
- документы по учету запасов и т.д.

Систему финансового учёта можно изобразить в виде следующей схемы (рис.4):



Рис.4 Схема системы финансового учёта.

В системе записей финансового учёта используются различные книги бухгалтерского учёта.

Кассовые книги.

Кассовая книга – это книга первоначальных записей движения денежных средств. Это означает, что запись о какой-либо хозяйственной операции первоначально поступает в систему бухгалтерского учёта в виде данных, которые заносятся в кассовую книгу. Кассовая книга обычно используется как для записи сделок за наличные, так и для сделок через банк, а также для скидок за наличный расчёт, предоставленных заказчикам и полученных от поставщиков. Многие кассовые книги ведутся с анализом, что означает (в дополнение к записям денежных поступлений и затрат) заранее заданное разбиение доходов и расходов, т.е. анализ налога на добавленную стоимость, закупок сырья, расходов на автотранспорт, канцелярские принадлежности, телефон, свет, отопление и т.д.

Можно также вести малую кассовую книгу – для записи различных небольших платежей, например, почтовых расходов, расходов на чистящие средства, проездных расходов и т.д.

Книги (журналы) учёта хозяйственных операций.

Книги (журналы) текущего учёта хозяйственных операций являются книгами первоначальных записей и обычно ведутся для записи кредитных хозяйственных операций.

Например:

- книга текущих (ежедневных) продаж, в которой записываются продажи в кредит;
- книга текущих (ежедневных) покупок, в которую записываются покупки в кредит, например, сырьё;
- книга текущих возвратов проданных товаров;
- книга текущих возвратов покупок.

Бухгалтерские учётные регистры.

К учётным регистрам относятся многочисленные и различные финансовые отчёты, которые используются для хранения и накопления информации финансового учёта. Существуют следующие типы учётных регистров:

- Главная бухгалтерская книга – в ней ведутся счета, используемые для подготовки счёта продаж и прибылей и убытков, а также балансового отчёта, например, акционерный капитал, здания, оборудование, приспособления, покупки, продажи, расходы на транспорт и т.д.;
- Учётный регистр продаж – в котором для каждого заказчика в кредит (дебитора) ведутся отдельные записи с указанием суммы долга данному предприятию;
- Учётный регистр покупок – в нём ведутся записи сумм, которые предприятие должно каждому из поставщиков (кредитора).

Указанные регистры можно разбить в свою очередь ещё на ряд регистров.

Журналы.

В Великобритании можно использовать журналы для записи исправлений (корректировки ошибок). Однако многие предприятия не ведут таких журналов.

Система ведения двойных записей.

Двойственный эффект любой хозяйственной операции реализуется с помощью системы бухгалтерского учёта по методу двойных записей. Каждый отдельный счёт используется для накопления и хранения бухгалтерской информации, необходимой для составления итоговых финансовых отчётов. В Великобритании система двойных записей действует следующим образом: левая сторона финансового отчёта используется как дебет, а правая как кредит. В системе двойных записей, применяемой в США, дебет выводится справа, а кредит слева.

Бухгалтерский учёт сделок за наличный расчёт и банковских выплат / поступлений

Платёж со счёта в банке отражается следующим образом.

Результатом кредитования банковского счёта на определенную сумму является уменьшение остатка на счёте в банке (или увеличение овердрафта).

На сумму платежа происходит кредитование банковского счёта и дебетование соответствующего счёта номинальной (главной) бухгалтерской книги.

Обработка поступлений на банковский счёт происходит наоборот, т.е. банковский счёт дебетуется на данную сумму, а соответствующий счёт главной бухгалтерской книги кредитуется на эту же сумму.

На практике счёт для сделок за наличный расчёт и банковский счёт ведутся ежедневно, но перенос сумм в соответствующие отдельные счета главной бухгалтерской книги выполняются периодически (еженедельно или ежемесячно). Вот почему кассовая книга называется книгой первоначальных записей. Первоначальная запись для хозяйственной операции "наличные/банк" вводится в кассовую книгу, а затем на какую-то из последующих дат, когда происходит перенос данной хозяйственной операции в соответствующий счёт главной бухгалтерской книги, составляется соответствующая двойная запись.

Бухгалтерский учёт для кредитных операций.

В системе с двойными записями также записываются подробности покупок и продаж товаров /услуг в кредит.

Для продаж в кредит механизм двойных записей состоит в том, что происходит дебетование дебитора и затем – кредитование вашего счёта продаж в главной бухгалтерской книге.

Для покупок в кредит система двойных записей действует наоборот, т.е. происходит кредитование вашего кредитора (т.е. поставщика товаров/услуг в кредит) и последующее дебетование соответствующего счёта, например, счёта покупок сырья, в номинальной (главной) бухгалтерской книге.

Что происходит в учёте, когда ваши дебиторы оплачивают свои задолженности? Здесь используется система двойных записей для операций с наличными. Полученные наличные дебетуются на счёт наличных или банковский счёт в кассовой книге, а счёт заказчика, направившего деньги, кредитуется, что уменьшает или ликвидирует его долг. Иными словами, происходит увеличение суммы наличности или остатка на счёте в банке (либо снижение овердрафта) (в результате дебетования) и одновременно снижается сумма долга дебитора (заказчика).

Операции с наличными, которые выплачиваются кредиторами, выполняются наоборот, т.е. происходит снижение суммы наличности и остатка на банковском счёте или увеличение овердрафта (кредитование счёта наличности и банка) и снижается сумма долга кредитору. Необходимо обратить внимание на то, что счета заказчика в кредит (т.е. дебиторов) ведутся в учётном регистре продаж. Это происходит потому, что нам нужно знать, сколько денег должен каждый заказчик. Поэтому их счета называются личными (персональными), и нам приходится вести личную запись для сумм долга каждого заказчика в кредит.

Перевод с одного счёта на другой.

Двойную запись следует использовать для перевода сумм с одного счёта на другой. Например, если нам нужно перевести какие-то расходы на другой счёт, мы просто кредитуем счёт, с которого выполняется перевод данной суммы (тем самым сокращая этот счёт на величину переводимой суммы) и затем дебетуем счёт затрат, на который выполняется перевод данной суммы (тем самым увеличиваются накопленные затраты, относимые на этот счёт).

Сальдо по счёту – это разность между суммами левой и правой сторон этого счёта, т.е. разность между суммами дебета и кредита.

Предварительный баланс.

В конце отчётного периода по каждому счёту выводится сальдо, на основании которых составляется предварительный баланс. Обе стороны баланса должны быть равны между собой. Предварительный баланс – это сумма сальдо по всем счетам. В силу концепции двойственности (принципа двойной записи) каждой записи по дебету соответствует запись по кредиту и наоборот. Тем самым, предварительный баланс является арифметической проверкой того, что все хозяйственные операции отражены по принципу двойной записи. Однако это не позволяет выявлять такие ошибки, как, например, перенос сумм на неверный счёт. Но как запомнить, какие элементы включаются в предварительный баланс? Для этого достаточно запомнить код АОДКЗ, который соответствует первым буквам пяти главных статей предварительного баланса (рис. 5).

Предварительный баланс по состоянию на 31 декабря 20XX года		
АОДКЗ	Дебет £ 000	Кредит £ 000
Активы, т.е. машины, оборудование, дебиторы и т.д.	1200 (А)	
Обязательства, т.е. кредиторы, займы		
Доходы, т.е. продажи (реализация), плата за аренду		100 (О)
Капитал и резервы, т.е. акционерный капитал, нераспределенная прибыль (сальдо счета прибылей и убытков)		400 (Д)
Затраты, т.е. покупки, заработная плата и т.д.	300 (З)	1000 (К)
	1500	1500

Рис.5 Предварительный баланс и его составляющие (АОДКЗ)

После заполнения предварительного баланса необходимо внести некоторые корректировки для согласования с определёнными концепциями финансового учёта, например:

- предоплаты (авансы);
- накопления (доходов и затрат);
- закрытие запасов;
- амортизация;
- предполагаемые дивиденды;
- переводы средств в резервы и т.д.

Итоговые отчёты.

Затем подготавливаются итоговые отчёты. Информация, необходимая для счёта продаж и прибылей и убытков, переводится на этот счёт со счетов учётных регистров. Все остальные сальдо счетов учётных регистров заносятся в балансовый отчёт и переносятся как открытые сальдо на следующий отчётный период.

Использование книг текущих хозяйственных операций для системы двойных записей.

В случаях, когда предприятие имеет большой объём покупок и/или продаж в кредит, рекомендуется использовать систему книг хозяйственных операций. Личные счета заказчиков, которые ведутся в учётном регистре продаж и учётном регистре покупок для каждого отдельного заказчика или поставщика, следует подробно записывать или изменять для каждой, связанной с ними хозяйственной операции. Однако соответствующая запись в счёте продаж и счёте покупок главной бухгалтерской книги будет вноситься с использованием суммы всех хозяйственных операций за определённый период (неделю, месяц).

Отражение продаж в кредит с помощью книг текущих хозяйственных операций происходит аналогичным образом.

Но на практике книга текущих хозяйственных операций может иметь вид:
 подшивку счетов-фактур (копий счетов-фактур);
 переплетённых книг или свободно скреплённых листов;
 компьютерных лент или дисков.

Контрольные счета.

Контрольный счёт составляется с целью арифметической проверки точности сальдо, содержащихся в каком-либо учётном регистре. Они формируются по простому принципу, который показан на рис.6.

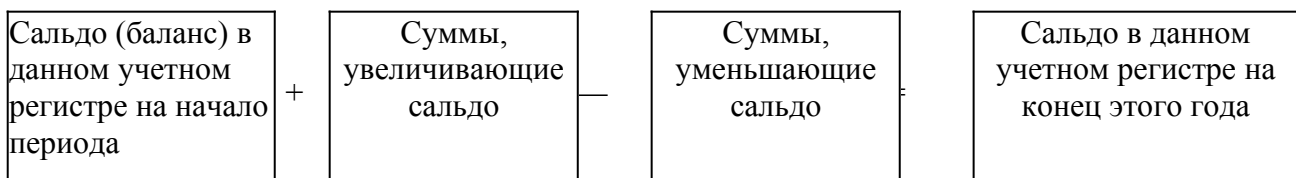


Рис.6. Последовательность составления контрольного счёта

1.3 Классификация бухгалтерских счетов.

Как правило, для эффективного управления предприятием редко требуется учетная информация, касающаяся только какой-то одной, отдельно взятой обособленной хозяйственной операции. Для принятия правильных управленческих решений гораздо более полезной бывает обобщенная и систематизированная определенным образом информация о группах однородных хозяйственных операций; а также об отдельных объектах учета.

Для обеспечения системного учета разнообразных хозяйственных операций применяются специальные бухгалтерские счета. На них записываются все изменения (увеличения и уменьшения), которые происходят с активами, финансовыми обязательствами и капиталом собственника под влиянием хозяйственных операций. По сложившейся многовековой традиции каждый бухгалтерский счет условно имеет форму буквы «Т», как показано ниже.

Левая часть каждого бухгалтерского счета носит название «дебет», а правая — «кредит». Эти стороны служат для отражения сумм, на которые увеличивается или уменьшается объект учета в результате той или иной хозяйственной операции.

Как было отмечено ранее, один из вариантов основного бухгалтерского уравнения выглядит следующим образом:

$$\text{Активы} = \text{Финансовые обязательства} + (\text{Капитал собственника} + (\text{Доходы} - \text{Расходы}))$$

Это уравнение может быть преобразовано следующим образом:

$$\text{Активы} + \text{Расходы} = \text{Финансовые обязательства} + \text{Капитал} \\ \text{собственника} + \text{Доходы}$$

Проводя аналогию с Т-образной формой бухгалтерского счета, следует сказать, что увеличение активов и расходов традиционно отражается с левой стороны Т-счета (по дебету), так как эти объекты учета располагаются в левой части преобразованного основного бухгалтерского уравнения. Соответственно уменьшение объектов учета, относящихся к активам и расходам предприятия, записывается с правой стороны Т-счета.

Отражение хозяйственных операций, вызывающих увеличение стоимости финансовых обязательств, доходов и капитала собственника, наоборот, производится в правой части бухгалтерского счета (по кредиту), а уменьшение — в левой (по дебету). В обобщенном виде это правило можно представить следующим образом:

По дебету отражается		По кредиту отражается	
Увеличение	Уменьшение	Увеличение	Уменьшение
– счетов активов	– счетов финансовых обязательств	– счетов финансовых обязательств	– счетов активов
– счетов расходов (затрат)	– счетов капитала собственника; – счетов доходов	– счетов капитала собственника; счетов доходов	– счетов расходов (затрат)

Если рассматривать совокупность хозяйственных операций, имевших место в течение определенного промежутка времени, то для каждого бухгалтерского счета, задействованного в отражении этих операций, существует еще одно простое и очевидное правило: сумма, отражающая увеличение стоимости соответствующего объекта учета, может быть больше или равна сумме уменьшения его стоимости. Таким образом, нормальным является наличие положительных дебетовых остатков для счетов активов и расходов (затрат) и наличие положительных кредитовых остатков для счетов финансовых обязательств, доходов и капитала собственника.

В практике зарубежного учета наиболее распространенными подходами к классификации бухгалтерских счетов являются следующие:

1. Классификация счетов в разрезе элементов, составляющих основное бухгалтерское уравнение.

2. Разделение счетов на группу реальных, группу номинальных и группу смешанных счетов.

3. Классификация счетов на основе форм финансовой отчетности. Рассмотрим далее более подробно каждую из названных классификационных групп.

Классификация бухгалтерских счетов представлена на рисунке 7.

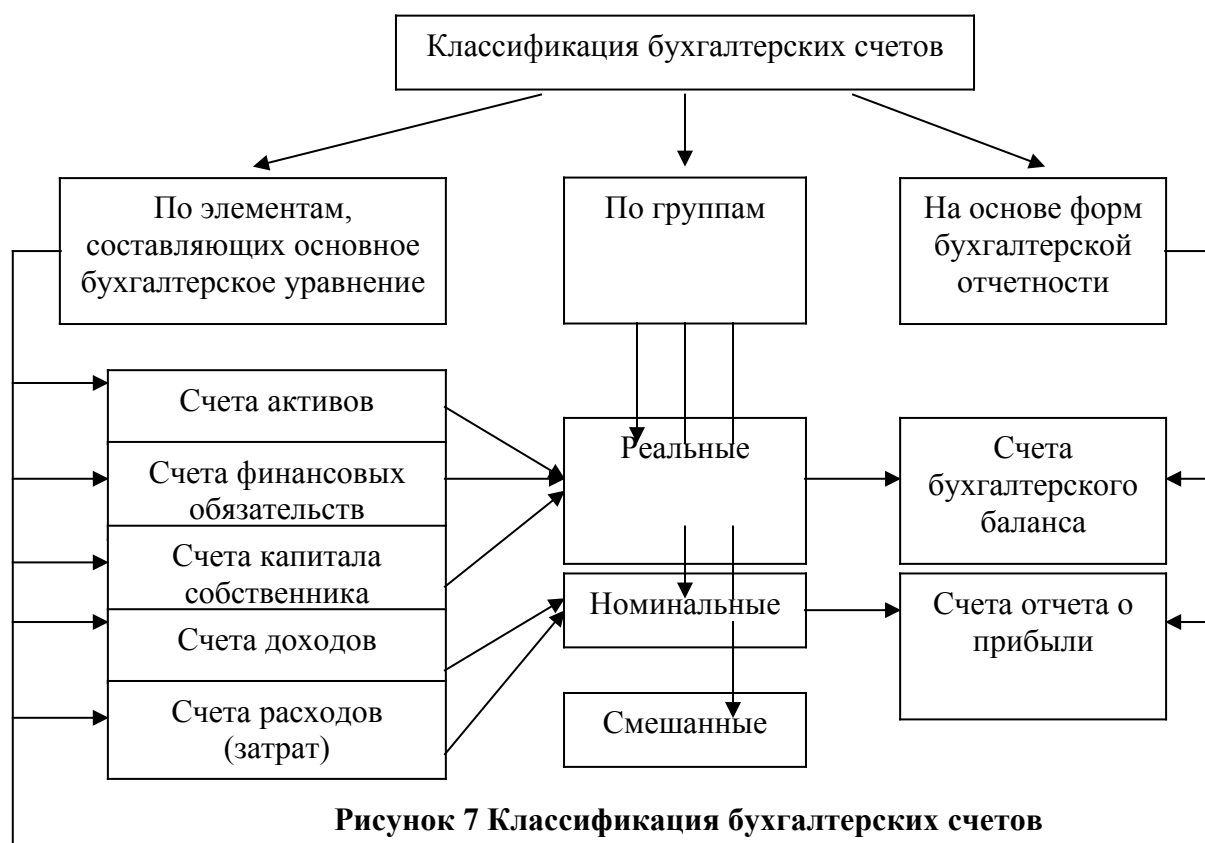


Рисунок 7 Классификация бухгалтерских счетов

Классификация счетов в разрезе элементов, составляющих основное бухгалтерское уравнение

В развернутом виде основное бухгалтерское уравнение имеет следующий вид:

$$\text{Активы} = \text{Финансовые обязательства} + (\text{Капитал собственника} + \text{Доходы} - \text{Расходы})$$

Соответственно бухгалтерские счета классифицируются в разрезе пяти элементов, составляющих это уравнение.

Счета активов. Счета этой группы предназначены для учета видов имущества, которым располагает данное предприятие и которое находится в его обороте. Наиболее распространенными видами имущества, а значит, и наиболее распространенными бухгалтерскими счетами активов являются:

- денежные средства в банке;
- счета к получению; векселя к получению;
- торговые товарные запасы;
- производственные запасы;

- земля, здания, сооружения;
- мебель;
- оборудование.

На счете *"Денежные средства в банке"* учитываются не только суммы реальных денег, находящихся на банковских счетах предприятия, но также и специальные расчетно-платежные документы, служащие заменителями денег или являющиеся их эквивалентами (подписанные денежные ордера, чеки, платежные поручения и т.п. документы).

"Счета к получению" предназначены для учета сумм краткосрочной дебиторской задолженности клиентов по отношению к предприятию, которое оказало им определенного рода услуги, выполнило работы, поставило продукцию на условиях последующей оплаты (в кредит). Документальным основанием для отнесения сумм на подобного рода бухгалтерские счета являются выставление обычных типовых платежных требований к покупателям. За рубежом традиционным названием платежных требований или иных аналогичных по значению расчетных документов является *"Счет"*. Никаких специальных дополнительных документов при этом, как правило, не составляется.

"Векселя к получению" по своему содержанию во многом аналогичны *"Счету к получению"*. Они также отражают дебиторскую задолженность предприятия. Однако векселями оформляются долговые обязательства особого рода. Во-первых, обычно они носят долгосрочный характер. Во-вторых, наряду с номинальной стоимостью, которая, как правило, соответствует базовой продажной цене товара (работ, услуг), вексель содержит еще и определенную фиксированную накидку или проценты, которые должник также обязуется погасить к определенному моменту или по первому требованию векселедержателя.

Типичным является постоянный рыночный оборот векселей, их перепродажа банкам или поставщикам товарно-материальных ценностей, их залог под полученные товары, работы или услуги.

Счет *"Торговые товарные запасы"* предназначен для учета стоимости товаров, приобретенных у поставщиков по закупочным ценам с целью их дальнейшей перепродажи. Применяется главным образом на предприятиях оптовой и розничной торговли.

Счет *"Производственные запасы"* используется для учета закупочной стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов, запасных частей и т.п. ценностей, которые приобретались с целью дальнейшей переработки и производства из них готовой продукции, применяется в основном на промышленных предприятиях, производящих готовую продукцию различного производственно-технического и бытового назначения, товаров массового спроса.

Счет *"Земля"* служит для отражения в учете покупной стоимости земляных участков, находящихся во владении данного предприятия.

Счет *"Здания"* предназначен для учета покупной (первоначальной) стоимости зданий и строений, приобретенных предприятием в собственность и используемых для выполнения предпринимательских функций.

Счет *"Оборудование"* применяется для отражения первоначальной стоимости производственного и иного (офисного) оборудования, призванного обеспечивать

эффективное функционирование предприятия. В последнее время, кроме собственного технологического оборудования, все больший удельный вес в составе этого вида имущества занимает современная вычислительная техника, компьютеры, средства коммуникации и связи. В ряде случаев для учета высокотехнологичной и дорогостоящей компьютерной техники применяются специальные бухгалтерские счета.

Счета финансовых обязательств. К этой группе относятся счета, отражающие разнообразные виды кредиторской задолженности и долговых обязательств предприятия перед другими предприятиями, банками, бюджетом, наемными работниками, органами социального и медицинского страхования. Наиболее распространенными бухгалтерскими счетами этой группы являются: счета к оплате, векселя к оплате, облигации к оплате.

"Счета к оплате" применяются главным образом для учета той краткосрочной кредиторской задолженности, которая имеется у данного предприятия перед поставщиками сырья, материалов, товаров, полуфабрикатов, запасных частей, услуг, работ. Такого рода задолженность возникает в случаях, когда поставки осуществляются на условиях последующей оплаты. Как правило, достаточным формальным основанием для оплаты являются обычные типовые счета или платежные требования поставщиков. Стоимость этой кредиторской задолженности соответствует, как правило, закупочным ценам.

"Векселя к оплате" и *"Облигации к оплате"* характеризуют долгосрочные кредиторские обязательства предприятия, оформленные соответствующими специальными долговыми документами. Как правило, векселя и облигации включают номинальные суммы, а также проценты, которые предприятие обязуется выплатить кредитору за полученную отсрочку платежа.

Счета капитала собственника. Счета этой группы характеризуют размер участия собственников в финансировании имущества (активов) данного предприятия. Количество и состав счетов, принадлежащих к этой группе, зависят от формы собственности.

Для единолично-частных и совместно-частных предприятий (компаний, фирм, товариществ, партнеров) основными типовыми счетами являются следующие:

"Именной капитал конкретного собственника данного предприятия"
Обычно на этом счете отражается первоначальный размер инвестиций, сделанных собственником в данное предприятие.

"Извлечения капитала собственником из оборота предприятия". Этот счет служит для отражения сумм, которые были изъяты собственником из оборота предприятия за определенный промежуток времени.

"Дополнительные инвестиции собственника". На этом счете отражаются суммы дополнительных помещений капитала, которые были сделаны собственником в данное предприятие в отчетном периоде.

Для предприятий, организованных в виде корпораций (акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью), где собственниками, как правило,

становятся десятки тысяч человек, характерными бухгалтерскими счетами являются следующие:

"Акционерный капитал". На этом счете отражается первоначальная общая стоимость инвестиций, которые были сделаны владельцами акций. Эта стоимость соответствует сумме номинальных стоимостей акций, выпущенных данной корпорацией.

"Накопленная прибыль". На этом счете отражается стоимость накопленных доходов корпораций, которые не были распределены между акционерами и которые не были выплачены в качестве дивидендов, а были по их совместному желанию реинвестированы в данное предприятие. Остаток по этому счету характеризует, таким образом, величину дополнительного капитала, помещенного акционерами в оборот предприятия, или, иными словами, величину дополнительного финансирования активов предприятия его владельцами за счет заработанных прибылей.

Счета доходов. Счета этой группы отражают стоимость доходов, полученных предприятием от продажи готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг, а также доходы, полученные от реализации имущества предприятия (зданий, сооружений, земли, оборудования, акций других предприятий, товарно-материальных ценностей и пр.); доходы, полученные в виде дивидендов на инвестиции, сделанные в ценные бумаги (акции, облигации) других предприятий; доходы, полученные в виде процентов за предоставленные отсрочки платежей, и иные виды доходов.

Как правило, основной удельный вес в общей сумме доходов занимают доходы, полученные от основной хозяйственной деятельности, т.е. от продажи той продукции, тех работ и услуг, ради которых было создано данное предприятие. Такие доходы называются операционными доходами.

Основными типовыми бухгалтерскими счетами операционных доходов для различных отраслей предпринимательской деятельности являются следующие: "Доходы от реализации продукции" (для промышленных, торговых и сельскохозяйственных предприятий), "Доходы от реализации работ (услуг)" (для предприятий сферы услуг, для строительных предприятий), "Доходы, полученные в виде процентов за предоставленную отсрочку платежа" (характерны практически для предприятий всех отраслей), "Доходы, полученные в виде процентов за предоставленные ссуды" (для всех отраслей, для банковских учреждений).

Счета этой группы являются однотипными. На них отражается стоимость продукции, работ и услуг, которые были реализованы, выполнены и оказаны покупателям, клиентам и заказчикам по соответствующим продажным ценам и тарифам.

Характерным для зарубежной практики расчетов за продукцию, работы и услуги является то, что достаточным основанием для отнесения стоимости реализованной продукции, выполненных работ и оказанных услуг на соответствующие счета доходов является выставление счета (платежного требования), а не фактическое поступление денежных средств на банковские счета.

Счета расходов (затрат). Применительно к основному бухгалтерскому уравнению под расходами понимаются все те затраты ресурсов, в результате которых стало возможно получение в отчетном периоде определенных доходов. Иными словами, это затраты всего того, что было потреблено в отчетном периоде с целью производства и реализации продукции, работ, услуг. Непосредственным параллельным следствием потребления ресурсов становится, таким образом, с одной стороны, образование совокупных затрат предприятия, а с другой, возможность производства и реализации продукции, работ или услуг.

Важным моментом в учете расходов является правильная оценка той доли стоимости ресурсов (главным образом активов), которая должна быть списана на затраты (на себестоимость) реализованной продукции, работ, услуг данного конкретного отчетного периода.

Необходимость правильного включения затрат в себестоимость реализованной продукции, работ и услуг обуславливается требованием концептуального учетного принципа "Соответствия (согласования) затрат и доходов".

Каждое предприятие в силу специфики своей хозяйственной деятельности потребляет различные виды материальных и финансовых ресурсов и поэтому может использовать различные бухгалтерские счета для учета своих расходов (затрат).

Наиболее типичными для большинства зарубежных предприятий являются следующие счета расходов (затрат): "Стоимость реализованных товаров по закупочным ценам" (для торговых предприятий), "Затраты сырья и материалов" (для промышленных, торговых и сельскохозяйственных предприятий, предприятий сферы услуг, строительных предприятий), "Затраты на рекламу" (характерны практически для всех предприятий), "Затраты по процентам, начисленным и предназначенным к оплате за полученную отсрочку платежа" (характерны для большинства предприятий), "Затраты на оплату труда" (для всех предприятий), "Амортизация оборудования" (для всех предприятий) и т.п.

Название счетов отражает содержание тех видов расходов (затрат), для учета которых они предназначены. В течение месяца по дебету счетов расходов собирается та часть стоимости соответствующих потребленных ресурсов, которая подлежит включению в себестоимость отчетного периода и затем списывается на дебет счетов доходов для определения конечного финансового результата.

Реальные, номинальные и смешанные счета

Распространенным подходом к классификации бухгалтерских счетов является отнесение счетов активов, финансовых обязательств и капитала собственника к группе так называемых реальных счетов, а счетов доходов и расходов (затрат) — к группе так называемых номинальных счетов.

Такая классификация применяется для того, чтобы выделить временные различия, присущие счетам различных групп основного бухгалтерского уравнения.

Термин "*реальный*", применяемый по отношению к счетам активов, финансовых обязательств и капитала собственника, призван подчеркнуть относительное постоянство тех объектов учета, для которых предназначены эти счета.

Счета этих групп составляют основу бухгалтерского баланса и отражают существование и непрерывное участие в обороте предприятия определенных видов имущества, заемных, привлеченных и собственных источников этого имущества.

Термин "*номинальный*" употребляется для характеристики счетов доходов и расходов, которые составляют основу отчета о прибыли. Данный термин подчеркивает периодичность, текучесть и ограниченность рамками определенного временного интервала, в течение которого имели место продажи продукции и соответствующие им затраты ресурсов.

Часть счетов несет в себе элементы постоянства и временности. Эти счета относятся к группе так называемых *смешанных счетов*.

Классификация счетов на основе форм финансовой отчетности

Важным группировочным признаком при классификации бухгалтерских счетов является та форма финансовой отчетности, в которой находят отражение соответствующие объекты учета. Согласно такому подходу, вся совокупность бухгалтерских счетов подразделяется на две основные группы. К первой относятся счета бухгалтерского баланса, а ко второй — счета отчета о прибыли. Затем внутри каждой из этих групп счета классифицируются более детально.

Счета бухгалтерского баланса. В бухгалтерском балансе показываются счета активов, финансовых обязательств предприятия и капитала собственника.

Счета активов и финансовых обязательств подразделяются, в свою очередь, на две большие категории — краткосрочные (текущие) и долгосрочные.

К *краткосрочным активам* относятся виды имущества, которые находятся в обороте предприятия в течение относительно короткого промежутка времени. Для большинства стран этот промежуток условно определен в 1 год.

Для учета краткосрочных активов используются следующие счета: «Денежные средства», «Счета к получению», «Векселя к получению», «Торговые товарные запасы», «Производственные запасы», «Страховые услуги» (предоплата), «Арендные услуги» (предоплата), «Канцелярские принадлежности», «Акции сторонних предприятий», «Облигации» и т.п.

Краткосрочно используемые активы обычно обладают повышенной ликвидностью (т.е. они могут быть быстро превращены в денежные средства) и поэтому, как правило, образуют первый раздел балансов зарубежных предприятий. К *долгосрочным активам* относятся те виды имущества, которые в силу своих специфических свойств обладают способностью служить предприятию и находиться в его обороте относительно длительный срок (обычно более 1 года).

Наиболее типичными счетами, применяемыми для учета долгосрочных активов, являются следующие: «Земля», «Здания», «Сооружения», «Технологическое оборудование», «Офисное оборудование», «Вычислительная техника» и т.п..

Счета долгосрочных активов составляют, как правило, второй раздел бухгалтерских балансов зарубежных предприятий.

К *краткосрочным финансовым обязательствам* предприятия традиционно относятся те виды кредиторской задолженности, которые имеют относительно короткий срок погашения (оплаты). Обычно этот срок обуславливается

длительностью операционного цикла предприятия. Однако поскольку предприятиям различных отраслей присущи различные операционные циклы, то наиболее распространенным условным временным отрезком для отнесения финансовых обязательств к категории краткосрочных является 1 год.

Типовыми счетами для учета краткосрочных финансовых обязательств являются: «Расчеты по оплате труда» (начисленная, но невыплаченная или не востребовавшая заработная плата), «Счета к оплате» (предъявленные к оплате, но еще не оплаченные счета поставщиков), «Векселя к оплате», «Расчеты с бюджетом по налогам» (причитающиеся, но еще не оплаченные налоговые платежи), «Краткосрочные ссуды банков» и т.п.

Обычно счета краткосрочных финансовых обязательств образуют первую группу правой части бухгалтерских балансов зарубежных предприятий.

К *долгосрочным финансовым обязательствам* относятся виды кредиторской задолженности, имеющие относительно длительные сроки погашения (обычно более года).

Наиболее традиционными счетами этой группы являются: «Долгосрочные ссуды банков», «Собственные облигации предприятия, имеющие длительные сроки оплаты (выкупа)» и т.п.

Долгосрочные финансовые обязательства образуют вторую часть правой стороны бухгалтерских балансов зарубежных предприятий.

Третью группу счетов рассматриваемой классификации составляют счета капитала собственника. Их краткое содержание было дано ранее. Счета этой группы образуют, как правило, третий раздел правой части бухгалтерских балансов зарубежных предприятий.

Счета отчета о прибылях. Счета, отражаемые в отчете о прибылях, вначале группируются в соответствии с основными разделами, составляющими данный отчет, а затем детализируются внутри каждого раздела.

Типовой отчет о прибылях зарубежного предприятия состоит из трех разделов:

- раздел доходов;
- раздел расходов (затрат);
- раздел финансовых результатов (прибыли или убытков).

Раздел доходов включает все счета, на которых отражаются всевозможные виды реализации, имеющие место на предприятии в отчетном периоде. К числу наиболее распространенных счетов этого раздела относятся «Доходы от реализации продукции» и «Доходы от реализации работ (услуг)».

К этому же разделу относятся счета так называемых финансовых доходов: «Доходы, полученные в виде процентов за предоставленную отсрочку платежа», «Доходы, полученные в виде процентов за предоставленные ссуды», «Доходы» полученные за оказание арендных услуг» (арендная плата), «Дивиденды, полученные по акциям и иным ценным бумагам», «Доходы по векселям» и т.п.

Раздел расходов (затрат) состоит обычно из 2–3 подразделов.

Так, первый подраздел отчета о прибылях торговых предприятий включает такие счета: «Стоимость реализованных товаров по закупочным ценам», «Транспортные расходы по доставке товаров от поставщиков» и т.п.

Первый подраздел отчета о прибылях промышленных предприятий включает счета производственных затрат реализованной продукции: «Прямые материальные затраты», «Прямые трудовые затраты». Производственные (цеховые) накладные расходы – это косвенные материальные и трудовые затраты типа: амортизация оборудования, зданий и сооружений производственного назначения, оплата за аренду помещения производственного назначения, расходы электроэнергии, затраты на отопление и другие косвенные расходы, непосредственно связанные с обеспечением производственно-технологического процесса.

Второй подраздел отчета о прибылях торговых предприятий из счетов так называемых операционных расходов. Это — «Затраты на рекламу», «Транспортные расходы, связанные с продажей товаров покупателям», «Оплата труда торговых работников (продавцов)».

Второй подраздел отчета о прибылях промышленных предприятий состоит из так называемых «Общих и административных расходов». В этом подразделе отражаются расходы по управлению предприятием. Он включает такие счета, как «Оплата управленческого персонала», «Оплата арендных услуг», «Затраты по отоплению и освещению административных зданий и сооружений», «Амортизация административных зданий и сооружений» и т.п.

Для торговых предприятий «Общие и административные расходы» составляют третий раздел отчета о прибыли.

Кроме того, для зарубежных предприятий практически всех отраслей своеобразной частью отчета о прибылях и убытках являются статьи так называемых «финансовых расходов». Типичными счетами, на которых учитываются эти расходы, являются: «Проценты, выплаченные за полученные отсрочки платежей», «Проценты, выплаченные за полученные ссуды», «Проценты (пени), выплаченные за просрочку платежей» и т.п.

Завершает отчет о прибыли *раздел финансовых результатов*. Он состоит из счетов «Валовая прибыль», «Операционная прибыль», «Прибыль, подлежащая налогообложению», «Прибыль, подлежащая распределению по дивидендам» и т.п. Отрицательные значения этих показателей характеризуют убытки.

Лекция 5

Тема: Основные формы финансовой отчетности зарубежных компаний.

- 1 Отчет о прибылях и убытках (счет продаж и прибылей и убытков).
- 2 Балансовый отчет, его сущность, значение и порядок составления.
- 3 Отчет о движении фондов и движении наличности.

1. Отчет о прибылях и убытках (счет продаж и прибылей и убытков).

Счёт продаж и прибылей и убытков можно определить как финансовый отчёт, в котором рассчитываются прибыли или убытки за отчётный период. Иначе говоря, это финансовый отчёт, связанный с изменением дохода предприятия за какой-либо отчётный период (например, за год). Финансовое положение за отчётный период определяется в соответствии с определёнными правилами, такими как концепции финансового учёта, стандарты финансового учёта и соответствующие законы. Отчёт даёт ответ на вопрос: "Сколько заработала компания?"

Счет продаж и прибылей и убытков за отчётный период
Доход
<i>минус</i>
расходы
<i>равно</i>
Прибыли или убытки

Рис.5.1. Расчёт прибылей или убытков.

Счёт продаж и прибылей и убытков часто называют счётом прибылей и убытков или отчётом о финансовых результатах (отчётом о доходах). Таким образом, доход за данный период должен сравниваться или сопоставляться с расходами, произведёнными за тот же период. Это производится с помощью показателя прибылей.

Счет продаж и прибылей и убытков подразделяется на 3 части:

- счет продаж;
- счет прибылей и убытков;
- распределительный счет прибылей и убытков.

На рис.5.2 представлена схема счёта продаж (реализации).

Счет продаж
Продажи (реализованная продукция)
<i>минус</i>
Себестоимость реализованной продукции
<i>равно</i>
Валовая прибыль

Рис. 5.2. Счёт продаж.

Показатель объёма продаж (реализованной продукции) представляет доход, полученный в результате реализации. Показатель себестоимости продаж

(реализованной продукции) определяет суть издержек производства товаров или услуг, которые были реализованы за отчётный период.

Таким образом, расчёт себестоимости реализованной продукции зависит от типа продуктов, работ и услуг, предлагаемых на рынке, в сфере розничной торговли, производства, обслуживания и т.д.

Себестоимость продаж для материалов можно определить на основании схемы, показанной в примере 1.

Пример 1. Себестоимость продаж (реализовано продукции)

Сокращенно:

Начальный запас материалов

+ материалы, приобретенные
за отчетный период

- конечный запас материалов

**= Цена издержек производства для
проданных товаров**

Начальный запас материалов

+ закупки

- конечный запас

**= Себестоимость продаж
(реализованной продукции)**

Пример 2. Издержки производства

Начальный запас готовых изделий

+

Общезаводские накладные расходы за отчетный период

-

Конечный запас готовых изделий

= Себестоимость реализованной продукции

Если рассматриваемое предприятие относится к сфере производства, тогда в себестоимость реализованной продукции включаются заработная плата и связанные с производством накладные расходы. Затраты на производство, т.е. себестоимость используемых материалов, трудозатраты и общезаводские накладные расходы, включаются в счёт производственных издержек. Затем эта информация используется в счёте продаж (реализованной продукции), см. пример 2.

В счёте производственных издержек учитываются запасы сырья и объём незавершённого производства.

Счёт продаж (реализованной продукции) предназначен для расчёта валовой прибыли, которую также называют валовой маржой или просто маржой.

Назначением счёта прибылей и убытков является расчёт чистой прибыли или чистых убытков за данный период, что показано на рис. 5.3.

Счет прибылей и убытков
Валовая прибыль
+
Другие доходы
-
Расходы
=
Чистая прибыль или чистые убытки

Рис. 5.3. Счёт прибылей и убытков.

В другие доходы (некоммерческого характера), которые добавляются к валовой прибыли, могут включаться такие элементы, как полученная арендная плата, скидки, предоставляемые за долгосрочные платежи по счетам, выставленным к оплате, доходы от инвестиций и т.д.

Расходы могут подразделяться на общефирменные расходы, торговые издержки и расходы на сбыт продукции. В расходы включаются заработная плата и жалование работников и руководителей (помимо тех, кто учитывается в счёте торговых / производственных издержек), выплаты процентов по займам и процентов по долговым обязательствам, различные накладные расходы, а также амортизационные отчисления за текущий период по основным средствам, таким как машины, оборудование, автотранспорт и т.д. Все затраты, которые не включаются в счёт торговых / производственных издержек и распределительный счёт, учитываются на счёте прибылей и убытков.

Рассмотрим, как осуществляется распределение прибылей и убытков, согласно рис.5.4.

Первая операция (рис.5.4.) показывает, что чистая прибыль за вычетом налогов равна чистой прибыли после налогообложения. Из этой суммы могут производиться следующие отчисления: в резервы (резервный фонд) и/или дивиденды за текущий период, которые выплачены или начислены к выплате по обыкновенным акциям (и, если они выпущены, привилегированным акциям).

Распределительный счет прибылей и убытков
Чистая прибыль (из счета прибылей и убытков) - налоги
= Чистая прибыль (чистые убытки) после налогообложения - Дивиденды и отчисления в резервы
= Нераспределенные прибыли (убытки) за текущий период + Нераспределенные прибыли, перенесенные с прошлого года
= Нераспределенные прибыли (остаток по счету прибылей и убытков) к переносу на следующий год

Рис. 5.4. Распределительный счёт прибылей и убытков.

После сопоставления в форме отчёта каждой из трёх частей счёта продаж и прибылей и убытков, показанных на рис. 5.2, 5.3, 5.4, они обычно объединяются в один счёт.

Теперь мы можем рассмотреть типичный счёт продаж и прибылей и убытков, пример которого показан на рис. 5.5. Работая с ним, отметим некоторые особенности:

- важную роль играют компоновка и оформление;

- ключевые показатели выделяются жирным шрифтом;
- вознаграждение директорам, проценты по займам и проценты по долговым обязательствам рассматриваются как удержания из дохода, и, следовательно, включаются в раздел прибылей и убытков. Они не относятся к статьям распределения прибыли;
- в разделе распределения прибыли показано, как происходит распределение, например, в виде налоговых удержаний, выплат акционерам и сумм, реинвестируемых в основные фонды компании, т.е. резервный фонд и в нераспределённую прибыль (остаток по счёту прибылей и убытков).

Счёт продаж и прибылей и убытков за финансовый год

Наименование показателей	Частная сумма £ 000	Общая сумма £ 000
Объем продаж		
<i>минус</i> Себестоимость продаж (реализованной продукции)		250
Начальный запас	14	
<i>плюс</i> Покупки	<u>165</u>	
	179	
<i>минус</i> Конечный запас	<u>29</u>	<u>150</u>
Валовая прибыль		100
<i>плюс</i> Полученная арендная плата		<u>13</u>
		113
<i>минус</i> Расходы		
Заработная плата и жалованье	22	
Вознаграждение директорам	23	
Затраты на автотранспорт	10	
Освещение и отопление	6	
Канцелярские принадлежности и телефон	4	
Арендная плата и местные налоги	8	
Плата и проценты по займам	5	
Ремонт и обновление	7	
Мелкие расходы	2	
Аудит и учет	1	
Амортизация:		
Автомобили	6	
Оборудование	<u>3</u>	<u>97</u>
Чистая прибыль		16
<i>минус</i> Налог с доходов корпорации		3
Чистая прибыль после налогообложения		<u>13</u>
Перевод в общий резерв	нет	
Дивиденды, выплаченные или начисленные по обычным акциям	<u>4</u>	<u>4</u>
<i>плюс</i> Нераспределенная прибыль за год		9
Нераспределенная прибыль, перенесенная с прошлого года		<u>27</u>
Нераспределенная прибыль к переносу на следующий год		<u>36</u>

Рис. 5.5. Пример счёта продаж и прибылей и убытков.

1.2 Балансовый отчет, его сущность, значение и порядок составления.

Балансовый отчет – это отчет о финансовом состоянии какого-либо предприятия с точки зрения капитала, активов и обязательств. Он не представляет собой счёта и не является составной частью системы двойных записей.

равнение балансового счёта имеет вид:

$$\text{АКТИВЫ} — \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА} = \text{КАПИТАЛ}$$

Балансовый отчет показывает источники поступления средств (например, акционерный капитал (на основе обыкновенных акций), займы, кредиторские задолженности, и как эти средства размещены).

Балансовый отчет составляется по состоянию на определённую дату. Эта дата часто называется *моментом, зафиксированным во времени*. Отчет не охватывает какой-то период времени – он, скорее, похож на фотографический снимок. Балансовый отчет, составленный в данный момент, может показать картину финансового благополучия, в то время как отчет, составленный через месяц (или другой период времени), возможно, покажет совершенно другую картину. Таким образом, балансовый отчет можно охарактеризовать как отчет о состоянии на данный момент.

На показатели балансового отчета может повлиять так называемые "приукрашивание" баланса, т.е. манипулировании показателями, чтобы сделать их лучше (или хуже), чем на самом деле. Например, уровень запасов на конец года может быть занижен, т.е. не соответствовать стоимости запасов, которые поддерживались в течение года. То же самое может относиться к показателям кредиторской и дебиторской задолженности. И всё это важно, поскольку показатели балансовых отчетов используются для интерпретации и анализа. Например, более низкий показатель запасов даёт более высокий показатель оборачиваемости запасов; более низкий уровень показателя дебиторской задолженности улучшает показатели кредитного контроля.

Хотя балансовые отчеты могут составляться с *поправкой на инфляцию*, большинство отчетов формируется на основании первоначальной стоимости активов (т.е. с использованием концепции стоимости). Например, определённые активы показываются по их первоначальной стоимости или стоимости за вычетом амортизации. Кроме того, при составлении балансовых отчетов применяется концепция денежного измерителя, которая подразумевает, что в балансовые отчеты включаются только те показатели, которые имеют денежную оценку. Например, производственные отношения, управленческие способности и моральное состояние нельзя включить в балансовый отчет.

Чтобы легче было понять терминологию и компоновку балансового отчета, рассмотрим, как выглядит построение балансового отчета.

Балансовый отчет по состоянию на ... (дата)	
Используемый капитал	
Акционерный капитал (от владельцев акций (отдельных лиц, учреждений))	плюс
Резервы (из реинвестированных в компанию прибылей)	плюс
Долгосрочные задолженности (от владельцев долговых обязательств и тех, кто предоставил заемный капитал)	
Итого:	
Использование капитала (чем представлен капитал?)	
Основные средства: земля, машины, оборудование, автомобили и т. п.	плюс
Инвестиции	плюс
Нематериальные активы	плюс
Оборотный капитал:	
оборотные средства (текущие активы):	
дебиторы	
банк	
наличность	
запасы (сырье, НЗП и готовые изделия и т. п.)	
минус	
текущие обязательства (кредиторы и накопленные затраты)	
Итого:	

Рис.5.8. Схема построения балансового отчёта.

Первая часть балансового отчета называется **ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ КАПИТАЛ** или **ПАССИВ БАЛАНСА**. Эта часть балансового отчёта показывает источники, образующие капитал, инвестированный в предприятие, т. е. акционерный капитал, резервы и долгосрочные задолженности. Эти источники можно понимать как долг, поскольку предприятие должно их тем, кто их предоставил.

В балансовом отчете эти источники сгруппированы в самостоятельные разделы с дальнейшей детализацией по видам.

Состав первой части балансового отчета представлен следующими разделами:

1 Акционерный капитал. Акционерный капитал можно разделить на 2 части:

1. *Разрешённый к выпуску акционерный капитал.*

Эта сумма показывается в балансовом отчёте только как примечание, и она связана с максимальным количеством акций, которые могут быть выпущены данной компанией. Акции могут быть обыкновенными и привилегированными.

Характеристики	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Право голоса	Да, обычно один голос на одну акцию	Нет, за исключением случаев, когда имеется задолженность по выплате дивидендов
Дивиденды	Варьируются в зависимости от дивидендной политики данной компании	Обычно выплачивается некоторый фиксированный процент, но некоторые акции могут предусматривать участие в прибылях
Ликвидация компаний	Получают выплаты последними, т.е. подвергаются максимальному риску потерь	Получают выплаты до владельцев обыкновенных акций
Возмещение стоимости	Обычно нет, за исключением случаев ликвидации компании или особых обстоятельств, например,	Обычно стоимость возмещается между определенными датами в будущем.

	выкуп компании своих собственных акций. Именно поэтому они классифицируются как источник постоянного финансирования. Они могут быть проданы третьим лицам.	
Права	Права владельцев каждого вида акций излагаются в Меморандуме и Уставе Ассоциации для данной компании.	

Рис.5.9. Характеристики обычных и привилегированных акций.

Из рис.5.9 видно, что держатели обыкновенных акций являются фактическими владельцами компании и подвергаются риску потерь.

2 Выпущенный акционерный капитал

Показанная сумма представляет собой часть номинальной стоимости акций (обыкновенных или привилегированных), которая может быть выпущена на данный момент. Например, выпущено 500 000 обыкновенных акций номиналом в 1 ф. ст. по 1,5 ф. ст. за акцию (все деньги получены) (расчет в таблице 1).

Таблица 1 – Выдержка из балансового отчета

Наименование показателей	Сумма, £000
Выпущенный акционерный капитал	
500000 обыкновенных акций номиналом в 1 ф. ст. (полностью оплаченных)	500
Резервы	
Премия по акциям (500000 · 50 пенсов)	250

Сумма, полученная сверх номинальной стоимости акции, называется премией по акциям. Остаток платы за акции, который должен быть выплачен к определённой дате в будущем, называется взносом в оплату акций. После того, как акции выпущены, полностью оплачены и затем проданы на открытом рынке, компания уже не получает каких-либо дополнительных средств, за исключением очень небольшой комиссии за трансферт.

2 Резервы. В резервы могут включаться следующие компоненты:

1 *Премия по акциям* - вид резерва капитала, представляющий сумму, полученную в результате размещения акций сверх их номинальной стоимости. Его можно описать как уставный резерв, т. е. его можно использовать только для специальных целей, указанных в законе о компаниях, например, для обеспечения премии при выпуске (погашении) акций или долговых обязательств. Эту сумму нельзя распределять как дивиденды.

2 Резервы капитала - их образование может быть вызвано:

- а) переоценкой основных средств;
- б) приобретением акций в дочерней компании;
- в) выкупом собственных акций.

3 *Резервы из доходов* (у нас они называются фонды) - эта сумма отражает прибыль, которая была реинвестирована в компанию, т. е. накопленную или нераспределённую прибыль, обычно состоящую из:

а) общего резерва, т. е. резерва, в который выполняются отчисления (переводы) с распределительного счёта прибылей и убытков;

б) прибыли счёта прибылей и убытков/нераспределённой прибыли - нарастающего остатка распределительного счёта прибылей и убытков.

Не специализирующиеся в области бухгалтерского учёта лица по-разному представляют себе, для чего нужен показатель резервов в балансовом отчёте. Они считают, что резерв показывает остаток наличности или счёта в банке, который поддерживается на одной стороне балансового отчёта для непредусмотренных случаев. Это не так. Дело в том, что резервы являются обязательствами, а не активами, т. е. суммами, которые были инвестированы в данное предприятие. Прибыли, которые остались нераспределёнными и были реинвестированы в данное предприятие, принадлежат владельцам обыкновенных акций. Таким образом, доля участия владельцев акций в компании равна капиталу по их акциям *плюс* резервы. Однако резервы представлены разнообразными активами, которые могут включать наличность, запасы, основные средства или инвестиции.

3 Долгосрочные задолженности. *Существуют следующие типы долгосрочных задолженностей:*

1 *Долгосрочные обязательства* - специальный тип займа, обеспеченный каким-либо активом или активами, принадлежащими заёмщику. Долговое обязательство предусматривает обязанность выплаты процентов по определённым датам и погашение суммы заёмного капитала к оговорённому сроку.

2 *Долгосрочные займы* - предоставляются банками и финансовыми учреждениями.

3 *Банковский овердрафт* (кредитовый остаток на счёте в банке).

Многие компании в настоящее время используют овердрафт (или значительную часть овердрафта) как источник долгосрочного финансирования. Однако эта трактовка может оказывать влияние на финансовые коэффициенты, рассчитываемые для анализа и сравнения.

Вторая часть балансового отчета – **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАПИТАЛА (ЧЕМ ПРЕДСТАВЛЕН КАПИТАЛ?)**, или **АКТИВ БАЛАНСА** – отражает состав средств (имущества) компании, находящихся в его распоряжении, а также краткосрочную кредиторскую задолженность.

Разделами второй части балансового отчета являются:

1 **Основные средства.** На любом предприятии имеются средства, которые приобретаются не для перепродажи, а для использования на самом предприятии (земля, здания, офисное оборудование, автотранспорт и т.д.).

Отметим, что основные средства, которые берутся напрокат на условиях аренды или ренты (кроме арендованной земельной собственности), не оказываются в балансовом отчёте, поскольку компания не владеет ими и не приобрела их. (В отечественной практике бухгалтерского учета долгосрочно арендуемые средства отражаются на балансе предприятия с начислением на эти объекты амортизации). Однако подробности такого забалансового финансирования появляются в публикуемых финансовых отчётах компаний, если они представлены существенной суммой.

2 Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся активы, не имеющие физических свойств:

- 1) патенты;
- 2) авторское право;
- 3) торговый знак;
- 4) фабричная марка;
- 5) деловые связи и репутация фирмы (гудвил);
- 6) расходы на определённые исследования и разработки.

3 Инвестиции

Раздел инвестиций показывает, как компания использовала свои собственные средства для инвестирования в запасы и акции.

4 Оборотный капитал

Оборотный капитал иногда называют циркулирующим капиталом. Этот показатель представляет разность между *текущими активами* и *текущими обязательствами*. Фактически он поддерживает работу предприятия путём финансирования повседневных текущих затрат предприятия.

В *текущие активы* включаются следующие показатели:

1 *Запасы* - это могут быть запасы горючего, сырья, незавершённого производства и готовые изделия.

2 *Дебиторская задолженность*. В неё включаются суммы, числящиеся за дебиторами, которые ещё не оплатили товары, полученные в кредит. Однако этот показатель в балансовом отчёте может быть снижен за счёт накапливаемого резерва на покрытие сомнительных и безнадёжных долгов.

3 *Предварительная оплата*. Этот показатель относится к уже оплаченным товарам или услугам, которые, однако, ещё не поступили на предприятие и будут использоваться в следующих отчётных периодах.

4 *Остаток банковского счёта*.

5 *Остаток наличности*.

В *текущие обязательства* включаются суммы долга, которые обычно должны быть погашены в течение следующих 12 месяцев:

1) кредиторская задолженность - суммы за товары, полученные в кредит (но не оплаченные);

2) накопленные затраты - расходы за текущий период, которые ещё не оплачены;

3) налоги – сумма задолженности по налогам;

4) начисленные дивиденды - сумма, которая должна быть выплачена держателям акций;

5) банковский овердрафт включают в текущие обязательства, если он не используется как долгосрочный источник поступления средств. (Овердрафт характеризуется, как и обычный кредит, тремя критериями: величиной, сроком, процентами. В отечественной практике овердрафт не применяется с 1920-х годов. Лишь в последнее время он стал возвращаться в экономическую жизнь, однако, его рискуют применять лишь в отношениях с очень надёжными партнёрами).

Мы уже говорили, что балансовый отчёт даёт ответ на вопрос: "Какова стоимость (цена) данного предприятия?" Балансовый отчёт действительно даёт

определённую оценку - из него можно определить чистую стоимость предприятия, т.е. собственный капитал предприятия (нетто-активы - превышение активов предприятия над его обязательствами).

Собственный капитал можно рассчитать двумя методами, представленными в таблице 2.

Таблица 2 – Методы расчета собственного капитала

Метод 1	Метод 2
Общая сумма активов <i>минус</i> Текущие обязательства (кредиторская задолженность и т. п.) <i>равно</i> Нетто-активы (собственный капитал)	Капитал <i>плюс</i> Резервы <i>плюс</i> Долгосрочные задолженности <i>равно</i> Нетто-активы (собственный капитал)

Доход, который принесут активы, несомненно, будет отличаться от показателей балансового отчёта. Сумма, получаемая от продажи, зависит также от того, было ли это предприятие функционирующим. Если предприятие было функционирующим, может быть получена дополнительная сумма за деловые связи и репутацию фирмы, т. е. покупатель данного предприятия дополнительно получает как актив возможности использования контрактов, связей с заказчиками, кадров компании, способов получения прибыли. Если предприятия просто ликвидируются, активы будут проданы по их ликвидационной стоимости, что значительно меньше, чем при продаже функционирующего предприятия.

Таким образом, сама по себе рыночная цена активов фирмы не может служить оценочной характеристикой фирмы, поскольку инвесторов интересует не сумма активов как таковая, а их рентабельность. Следовательно, для привлечения инвесторов и получения льготных займов хорошие и стабильные финансовые результаты важнее, нежели балансовая стоимость активов.

3. Отчеты о движении фондов и движении наличности.

Счет прибылей и убытков показывает сумму прибыли (или убытков) за отчетный период и порядок ее расчета. Однако в ней не отражено, что происходило с соответствующими активами. В балансовом отчете показываются ресурсы предприятия на начало и на конец отчетного периода, но он не может дать картины движения капитала, резервов, долгосрочных задолженностей и обязательств.

Чтобы ответить на вопросы "что происходило с наличностью?" и "что происходило с оборотным капиталом?", следует составить отчет об источниках и использовании фондов (средств), или, другими словами, о движении фондов.

В отчете о движении фондов необходимо показать:

- каким образом предприятие финансировало свои операции;
- каковы источники, из которых были получены фонды, акционерный капитал, займы, прибыли и т.д.
- каковы направления использования фондов (расходы на покупки запасов материалов, сырья и основных средств).

Иначе говоря, отчет о движении фондов показывает, каким образом предприятие финансировало свои активы (из источников долгосрочного финансирования или средств оборотного капитала).

В дополнение к счету прибылей и убытков к балансовому отчету в опубликованные финансовые отчеты компаний в Великобритании включают также отчет о движении фондов.

Однако информация, которая используется для его составления, фактически подготавливается путем выбора, реструктуризации и объединения данных, содержится в счете прибылей и убытков и в балансовом отчете.

Рассмотрим схему движения фондов предприятия.

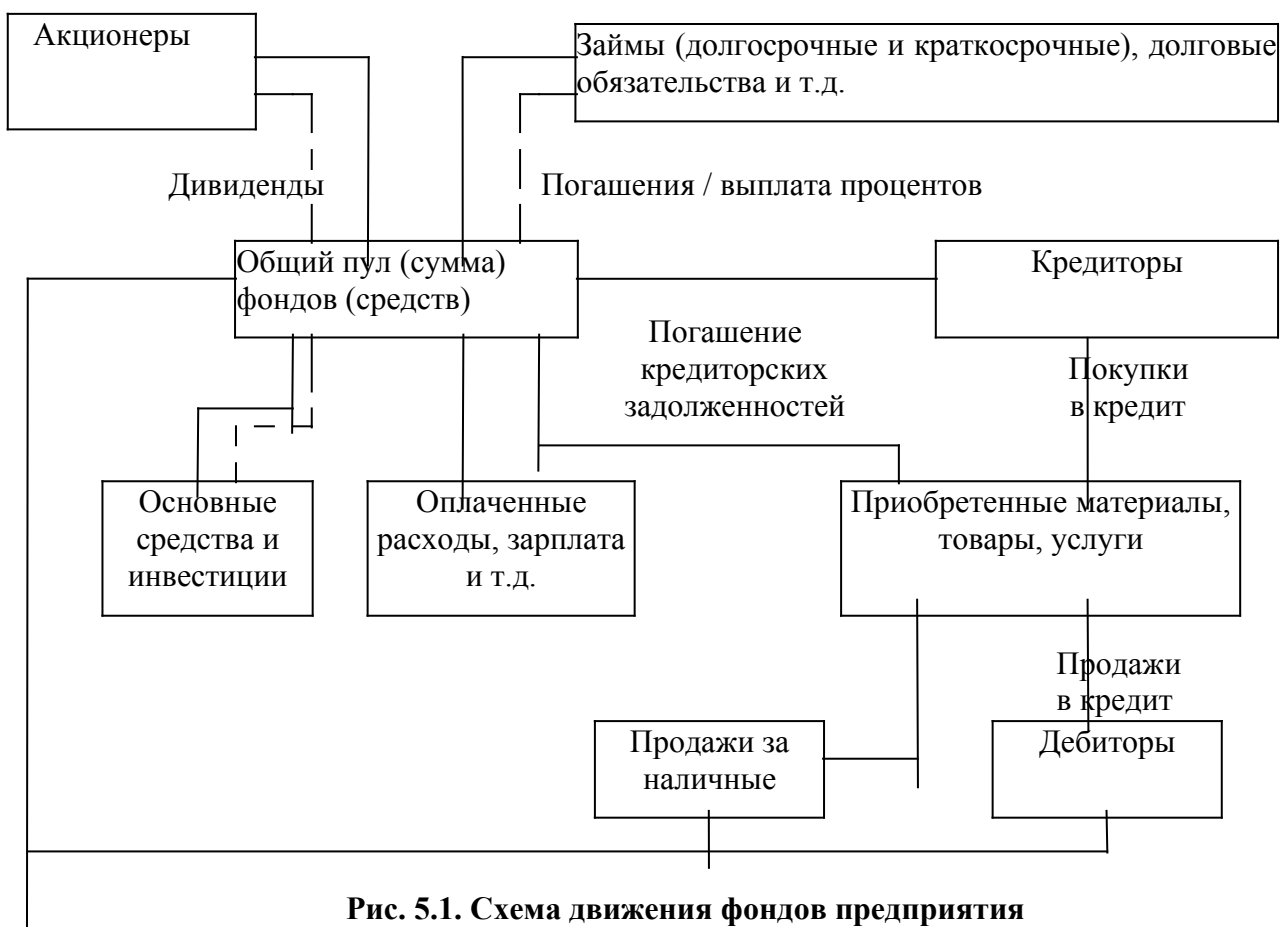


Рис. 5.1. Схема движения фондов предприятия

Из рис. 5.10 видно, что средства могут привлекаться от целого ряда источников:

- акционеры;
- заемные средства;
- продажа основных средств;
- реализация продукции;
- наличность от дебиторов.

Эти средства могут быть использованы:

- для выплаты дивидендов акционерам;
- для погашения займов, а также для выплаты процентов по ним;
- для погашения кредиторской задолженности и расходов;
- для приобретения материалов;

- для приобретения основных средств и т.д.

Средства из долгосрочных источников (акционерный капитал и займы) обычно используются для финансирования покупки основных средств и обеспечивают определенную часть оборотного капитала.

Составляющие оборотного капитала, т.е. оборотные средства (текущие активы) и текущие обязательства, обычно используются для финансирования таких текущих затрат, как например, заработная плата и различные накладные расходы. Этот капитал еще называют "циркулирующим". При выполнении хозяйственных операций его форма изменяется, например, когда происходит покупка материалов в кредит, увеличивается запас или возрастает кредиторская задолженность.

Для того чтобы ответить на вопрос "Что происходит с наличностью?", необходимо составить отчет об источниках и использовании фондов.

Движение фондов
Источники фондов (средств), поступающих на предприятие за отчетный период <i>минус</i> Использование, т.е. для чего были использованы эти фонды (средства) за указанный период <i>равно</i> Увеличение или уменьшение суммы наличности и остатков на банковских счетах за данный период

Рис. 5.11 Движение фондов как отражение движения наличности.

Кроме того, движения фондов можно отразить схемой:

Движение фондов
Начальное сальдо наличности / банковского счета <i>плюс</i> Источники <i>плюс (или минус)</i> Использование <i>равно</i> Конечное сальдо наличности / банковского счета

Рис. 5.12 Альтернативный способ представления движения фондов для отражения того, что происходит с наличностью.

Если мы потратили больше того, что имели, мы получим отрицательную сумму на банковском счете, т.е. овердрафт.

Данные о движении фондов можно получить посредством сравнения в балансовом отчете показателей текущего года с показателями прошлых лет.

Используем следующий пример компании *Dom Dank plc* (таблица 3), чтобы показать порядок составления отчета о движении фондов. Затем, освоив этот механизм, мы проведем более глубокий анализ показателей, чтобы ответить на следующие вопросы:

- Почему определенный элемент показывается как источник?

– Почему определенный элемент показан как статья использования фондов?

Таблица 3 - Данные балансового отчета компании *Dom Dank plc*

Наименование статей баланса	Стоимость, £000		Амортизация на отчетную дату, £000		Остаточная стоимость, £000	
	2002	2003	2002	2003	2002	2003
Используемый капитал						
Выпущенный акционерный капитал					800	1200
Счет прибылей и убытков					500	800
Долгосрочные займы					600	340
Итого:					1900	2340
Наименование статей баланса	Стоимость, £000		Амортизация на отчетную дату, £000		Остаточная стоимость, £000	
	2002	2003	2002	2003	2002	2003
Использование капитала						
Основные средства	1800	2460	240	300	1560	2160
Здания	800	1340	–	–	800	1340
Оборудование и машины	900	1000	200	250	700	750
Автомобили	100	120	40	50	60	70
Оборотный капитал					160	300
Оборотные средства (текущие активы)					500	480
Запасы					180	260
Дебиторская задолженность					120	100
Банк					200	120
Текущие обязательства					340	180
Кредиторская задолженность					160	300
Итого:					1900	2340

На основании данных предложенного балансового отчета компании *Dom Dank plc* за 2002 и 2003 гг. составим финансовый отчет о движении фондов этой компании за 2003 г. (таблица 4).

Таблица 4 - Отчет об источниках и использовании фондов (движение фондов)

Наименование показателей	2002 £ 000	2003 £000	Используй вание	Источни ки
Источники				
Выпущенный акционерный капитал	с 800 до 1200			400
Счет прибылей и убытков (т.е. нераспределенная прибыль)	с 500 до 800			300
Амортизация оборудования и машин	с 200 до 250			50
Амортизация автомобилей	с 40 до 50			10
Дебиторская задолженность	со 120 до 100			20
Кредиторская задолженность	со 160 до 300			14
<i>Итого по источникам</i>				920
<i>минус Использование</i>				
Долгосрочные займы	с 600 до 340		260	
Здания (стоимость)	с 800 до 1340		540	

Оборудование и машины (стоимость)	с 900 до 1000	100	
Автомобили (стоимость)	со 100 до 120	20	
Запасы	со 180 до 260	80	
<i>Итого по использованию фондов</i>		1000	
Снижение остатка на банковском счете	с 200 до 120		80

Закончив составление отчета об источниках и использовании фондов для указанной компании, рассмотрим каждый элемент приведенного отчета в отдельности.

Почему следующие элементы показаны как источники?

Выпущенный акционерный капитал. Это результат дополнительных средств, поступающих от акционеров в оплату акций.

Отчет прибылей и убытков. Это увеличение представляет собой прибыли за текущий отчетный период, которые были реинвестированы в предприятие.

Амортизация. Поскольку амортизация не относится к наличным и вычитается при расчете прибылей, то она должна быть добавлена как источник. Мы фактически добавляем ее снова к прибылям (или убыткам), чтобы вернуть их сумму к той величине, которую они имели до вычитания амортизации за рассматриваемый период.

Дебиторская задолженность. Снижение дебиторской задолженности означает, что рассматриваемые дебиторские задолженности были погашены, или, например, компания снизила общую сумму кредита для своих заказчиков. Это, возможно, произошло в результате того, что компания стала быстрее инкассировать непогашенные долги.

Кредиторская задолженность. Это источник средств, поскольку кредиторы увеличили сумму краткосрочного финансирования для компании. Это может быть следствием повышения уровня активности и/или уменьшения времени оплаты кредиторской задолженности.

Почему следующие элементы относят к статьям использования фондов?

Долгосрочные займы. Снижение уровня долгосрочных займов указывает, что по ним была выплачена общая (единовременная) сумма (260000 ф. ст.). Это могло быть одной из причин, способствовавших увеличению акционерного капитала компании (поступление от продажи акций).

Основные средства. Эти показатели получены только путем сравнения стоимости и представляют собой суммы, израсходованные на приобретение основных средств за текущий (2003) год.

Запасы. Этот показатель отнесен к использованию фондов, поскольку увеличилась сумма средств, вложенных в запасы.

Источники представляют новые средства (фонды) финансирования, которые поступили за текущий (2003) год. Такие активы, как здания, запасы и т. д. представляют сумму вложенного капитала, поэтому при их росте происходит увеличение суммы средств, вкладываемых в эти активы.

Рассмотренный вариант отражения средств и источников в отчете о движении фондов пригоден только для приведенных в примере данных.

Чтобы правильно составить предлагаемый отчет о движении фондов на основании любой исходной информации, необходимо применить следующее

правило (таблица 5).

Таблица 5 – Методика отражения показателей в отчете о движении фондов

Источники фондов	Использование фондов
Увеличение какого-либо обязательства	Снижение суммы какого-либо обязательства
Снижение суммы какого-либо актива	Увеличение суммы какого-либо актива

Отчет о движении наличности

Отчет о движении наличности показывает, сколько средств за отчетный период израсходовано на выплату дивидендов, уплату налогов, приобретение основных средств (активов), погашение займов, а также как происходило финансирование (например, в результате нераспределенной прибыли, продажи основных средств и новых займов).

Из отчета видно, как происходит движение наличности внутри данной организации, а также итоговое влияние на остаток наличности по состоянию на конец года. Этот отчет помогает инвесторам, кредиторам и другим пользователям определить взаимосвязь потоков (движения) прибыли и наличности и определить возможность их использования для начисления дивидендов и долгосрочного инвестирования. Из отчета пользователи и менеджеры могут видеть возможности данной фирмы по финансированию собственного роста из внутренних источников.

При выполнении заданий по вариантам, в которых предусматривается составление отчета о движении наличности, необходимо рассмотреть пример его составления на основании следующих данных по компании *Jean Ltd*.

Исходной информацией для составления отчета о движении наличности являются данные балансового отчета (таблица 6) и выдержка из отчета о прибылях (таблица 7).

Таблица 6 - Балансовый отчет компании *Jean Ltd* по состоянию на 31 декабря 2003 г.

Наименование статей баланса	Стоимость, £000		Амортизация на отчетную дату, £000		Остаточная стоимость, £000	
	2002	2003	2002	2003	2002	2003
ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ КАПИТАЛ						
Разрешенный к выпуску акционерный капитал обыкновенные акции					600	600
Выпущенный акционерный капитал Обыкновенные акции номиналом в 1 ф. ст.					300	450
Резервы Нераспределенные прибыли (т. е. остаток по счету прибылей и убытков)					14	30
Долгосрочные задолженности 11 %-ные долговые обязательства					120	50
Итого					434	530

Наименование статей баланса	Стоимость, £000		Амортизация на отчетную дату, £000		Остаточная стоимость, £000	
	2002	2003	2002	2003	2002	2003
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАПИТАЛА						
Основные средства (итого)	410	472	24	50	386	422
Машины и оборудование	130	152	24	50	106	102
Оборотный капитал (итого)					48	108
Оборотные средства (текущие активы) (итого)					99	160
Запасы					50	90
Дебиторская задолженность					35	50
Банковская наличность					14	20
Текущие обязательства (итого)					51	52
Кредиторская задолженность					36	30
Начисленные дивиденды					7	10
Налоги					8	12
Итого					434	530

Таблица 7 - Распределительный счет прибылей и убытков за 2003 год

Наименование показателей	£000
Чистая прибыль до налогообложения	38
<i>минус</i> Налог с доходов корпорации исходя из прибыли за 2003 г.	12
<i>минус</i> Начисленные дивиденды	10
<i>равно</i> Нераспределенная прибыль за 2003 г.	16
<i>плюс</i> Остаток нераспределенной прибыли, перенесенный с прошлого года	14
<i>равно</i> Остаток нераспределенной прибыли к переносу на следующий отчетный период	30
Проценты по долговым обязательствам	9

Справка: чистая прибыль до налогообложения дана за вычетом амортизационных отчислений и процентов по долговым обязательствам.

Используя информацию, содержащуюся в балансовом отчете и распределительном счете, составим отчет о движении наличности, сопровождая каждый шаг комментариями.

Шаг 1

Рассчитаем движение «чистой» (нетто) наличности в результате хозяйственных операций для компании за 2003 г. (таблица 8).

Таблица 8 – Расчет движения «чистой» наличности за 2003 г.

Наименование показателей	Сумма, £000
Движение прибыли за отчетный период	
Нераспределенные прибыли (эта сумма берется из счета прибылей и убытков, но ее можно также получить из балансового отчета, т.е. 30000 ф. ст. - 14000 ф. ст.)	16
Амортизационные отчисления (эта сумма задана, но ее можно рассчитать, см. ниже промежуточные расчеты)	26
Прибыли и убытки от продажи основных средств	-

Выплаченные проценты (заданы)	9
Уплаченные из прибыли налоги (из счета прибылей и убытков)	12
Уплаченные из прибыли дивиденды (из счета прибылей и убытков)	10
Итого	73
минус Движение оборотных средств (текущих активов) и текущих обязательств	
Запасы (увеличение), т. е. увеличение суммы вложенной наличности	40
Дебиторская задолженность (увеличение)	15
Кредиторская задолженность (снижение)	6
Итого	61
Итого по расчету	12

Следует отметить, что сумма 73000 ф. ст. представляет собой чистую прибыль до выплаты процентов и налогов плюс амортизационные отчисления, которую также можно рассчитать следующим образом (таблица 9).

Таблица 9 – Расчет чистой прибыли до уплаты процентов и налогов

Наименование показателей	Сумма, £000
Чистая прибыль до налогообложения (задана)	38
плюс Проценты по долговым обязательствам (заданы)	9
Чистая прибыль до выплаты процентов и налогов	47
плюс Амортизация	26
Итого:	73

Шаг 2

Рассчитаем сумму, которая была использована компанией для покупки новых основных средств в 2003 г. (таблица 10).

Таблица 10 – Расчет стоимости приобретенных основных средств в 2003 году

Наименование показателей	Стоимость земли и зданий, £000	Стоимость машин и оборудования, £000
Текущий год (2003)	320	152
минус Предыдущий год (2002)	280	130
Итого	40	22

Следовательно, сумма, которая была использована для покупки основных средств равна 62000 ф. ст. (40000 ф. ст. + 22000 ф. ст.).

Промежуточные расчеты амортизационных отчислений за год

Задана сумма амортизации – 26000 ф. ст. Но если она не задана, сравниваем показатели амортизации по годам (таблица 11).

Таблица 11 – Расчет амортизации по приобретенным основным средствам

Наименование показателей	Амортизация машин и оборудования, £000
Текущий год (2003)	50
минус Предыдущий год (2002)	24
равно Начислено в счете прибылей и убытков за текущий год	26

Такие расчеты выполняются по каждому виду основных средств.

Шаг 3

Следующим действием нужно выбрать все поступления от реализации основных средств или инвестиций за отчетный период. В данном примере таких поступлений нет.

Продажа основных средств несколько усложняет расчет, что учитывается в движении наличности следующим образом:

- При расчете движения чистой (нетто) наличности в результате хозяйственных операций следует выполнить корректировки с учетом прибылей и убытков от продаж:

а) нужно вычесть прибыль от продаж, которую можно также рассматривать как сумму сверх остаточной стоимости. Тем самым мы возвращаемся к сумме чистой прибыли до налогообложения, которая была получена перед добавлением прибыли от продажи.

б) убытки от продажи, т.е. сумму, которой не хватает, чтобы покрыть остаточную стоимость, нужно снова добавить к чистой прибыли.

- Общую сумму выручки от продаж нужно затем включить в раздел инвестиционной деятельности отчета о движении наличности.

- Важно проявить особое внимание при расчете стоимости новых основных средств, приобретенных за отчетный период, а также при расчете амортизации за этот период.

В предварительном расчете движения чистой наличности по строке «Амортизация» указывается сумма амортизации только по поступившим основным средствам. Для расчета этой суммы необходимо произвести дополнительный расчет стоимости и амортизации по фактически поступившим объектам с учетом реализации (пример такого расчета приведен в таблице 12. Пример не является сквозным).

Таблица 12 – Продажа основных средств

Машины и оборудование	Стоимость, £000	Амортизация на отчетную дату, £000	Остаток, £000
2002	300	70	230
2003	440	86	354

В 2003 году машина стоимостью 28000 ф. ст., из которых амортизационные отчисления составили 17000 ф. ст., была реализована за 12000 ф. ст.

Расчет финансового результата от реализации машины приведен в таблице 13.

Таблица 13 – Расчет финансового результата от реализации основного средства

Наименование показателей	Сумма, £000
Стоимость машины	28
<i>минус</i> Амортизация	17
Балансовая стоимость	11
Выручка от реализации	12
Прибыль от реализации	1

Прибыль от продажи в 1000 ф. ст. следует удержать при расчете движения чистой наличности в результате хозяйственных операций, а выручку от реализации

в 12000 ф. ст. следует отразить как источник фондов в разделе инвестиционной деятельности.

Стоимость новых приобретенных основных средств (с учетом реализованной машины) рассчитывается следующим образом (таблица 14).

Таблица 14 – Расчет стоимости приобретенных основных средств с учетом реализации объектов

Машины и оборудование	Стоимость, £000	Амортизация на отчетную дату, £000
Перенесено с 2002 г.	300	70
<i>минус</i> Для проданной машины	28	17
<i>равно</i> Перенесено для оборудования и машин, которые продолжают функционировать	272	53
Перенесено на 2003 г	440	86
Стоимость новых машин и оборудования	168	33

Следовательно, чтобы определить стоимость по приобретенным за отчетный период основным средствам (активам), нужно из стоимости средств на начало отчетного периода вычесть стоимость проданных основных средств (активов), а затем сопоставить полученную величину со стоимостью средств на начало следующего отчетного периода. Таким же способом следует определить амортизацию по приобретенным средствам (активам).

Шаг 4

Для определения суммы движения капитала выбираются все источники средств, по которым наблюдается изменение величины за предыдущий период по сравнению с текущим периодом. К таким источникам относится изменение акционерного капитала (в том числе по привилегированным акциям и по счету премий по акциям), займов или долговых обязательств. При увеличении акционерного капитала и долгосрочных обязательств отклонение отражается положительной суммой, при уменьшении – отрицательной (таблица 15).

Таблица 15 – Расчет движения капитала и обязательств

Наименование показателей	Сумма		
	за предыдущий год 2002, £000	за текущий год 2003, £000	Отклонение, £000
Акционерный капитал по обыкновенным акциям	300	450	+150
11%-ные долговые обязательства (погашение)	120	50	-70

Примечание: при заполнении в отчете о движении наличности строки «Погашение займов» сумма снижения долговых обязательств отражается положительной величиной, а сумма их увеличения – отрицательной.

Шаг 5

Чтобы убедиться, что все расчеты выполнены правильно, необходимо выполнить арифметическую проверку расчета движения наличности на банковском счете путем сопоставления данных по строке «Банковская наличность» за отчетный и предыдущий годы. Если сумма положительная, значит, произошло увеличение наличности. Если величина отрицательная, произошло снижение. В нашем примере данный расчет будет следующий (20000 ф. ст. – 14000 ф. ст.) = 6000 ф. ст.

Если же имеется банковский овердрафт за один из периодов, то отклонение в движении наличных денежных средств определяется как разница между банковской наличностью (банковским овердрафтом) за текущий период и банковским овердрафтом (банковской наличностью) за предыдущий период, учитывая, что банковский овердрафт для данного расчета будет являться отрицательной величиной.

Шаг 6

На основании предварительно произведенных расчетов с применением конкретных исходных данных за 2002 и 2003 гг. составим отчет о движении наличности за 2003 г. (таблица 16).

Таблица 16 - Отчет о движении наличности за год, заканчивающийся 31 декабря 2003 г.

Наименование показателей	Сумма, £000
1 Движение чистой (нетто) наличности в результате хозяйственных операций	12
2 ДОХОДЫ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ДОЛГА	(16)
Полученные дивиденды	–
Выплаченные дивиденды	(7)
Выплаченные проценты	(9)
(промежуточный итог)	(4)
3 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	(8)
Уплаченные налоги	(8)
(промежуточный итог)	(12)
4 ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	(62)
Приобретение основных средств (активов)	(62)
Реализация основных средств (активов)	–
Поступления от реализации торговых капиталовложений	–
(промежуточный итог)	(74)
5 ФИНАНСИРОВАНИЕ	80
Поступления из нового акционерного капитала	150
Погашение займов	(70)
Увеличение/снижение суммы наличности и эквивалентов наличности	6

Примечание: суммы, указанные в скобках, означают отрицательную величину показателей.

Таким образом, согласно отчету о движении наличности, видно, что произошло увеличение наличности на 6000 ф. ст. Правильность расчетов можно проверить путем сопоставления остатков по банковскому счету за два года (20000 ф. ст. – 14000 ф. ст. = 6000 ф. ст.).