

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Р.Г. КАСПИНА**

**УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В СИСТЕМЕ УСТОЙЧИВОГО  
РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА**

**Учебное пособие**



**КАЗАНЬ  
2019**

**УДК 657**  
**ББК 65.052**  
**Б94**

*Рекомендовано к изданию*  
*Учебно-методической комиссией ВШБ КФУ*  
*(протокол № 2 от 12.11.2018 г.)*

**Рецензент:**

доктор экономических наук, профессор **Вагизова В.И.**

**Каспина Р.Г.**

**Б94** Учет и отчетность в системе устойчивого развития бизнеса: учебное пособие / Р.Г. Каспина. – Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2019. – 119с.

**ISBN**

Данное учебно-методическое пособие составлено в соответствии с Программой дисциплины «Учет и отчетность в системе устойчивого развития бизнеса» для проведения семинарских, практических занятий и организации самостоятельной работы студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Учет и интегрированная отчетность в бизнесе» (уровень подготовки Магистр). Его специфика заключается в том, что в нем раскрываются не только теоретические аспекты учебного курса, но и подробно разъяснены практические аспекты с целью формирования у магистрантов адекватного восприятия организационно-технологических и методических основ и особенностей ведения учета и построения отчетности в системе устойчивого развития бизнеса. Учебное пособие предназначено для студентов вузов, аспирантов и преподавателей, а также представляет интерес для практикующих специалистов в области учета.

**УДК 657**  
**ББК 65.052**

**ISBN**

© Каспина Р.Г., 2019

© Издательство Казанского университета, 2019

## Содержание

I.	Программа дисциплины	4
II.	Конспект лекций	11
III.	Методическая разработка (Практикум)	104
IV.	Рекомендуемая и использованная литература	117

## **I. Программа дисциплины**

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Учет и интегрированная отчетность в бизнесе

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2017

Автор(ы): Каспина Р.Г.

Рецензент(ы): Вагизова В.И.

### **1. Цель и задачи дисциплины**

Цель изучения дисциплины – формирование у магистрантов адекватного восприятия теоретических основ и практических навыков по учету и работе с отчетностью организаций в системе устойчивого развития, умения применять полученные знания и навыки при раскрытии организационного и методологического аспектов учета и отчетности организаций.

В процессе изучения дисциплины необходимо решить следующие задачи:

- определить роль бухгалтерского учета в системе устойчивого развития бизнеса;
- выявить влияние бизнес модели организации на показатели, увеличивающие стоимость организации;
- изучить бухгалтерские счета и двойную запись;
- изучить аналитический и синтетический учет, классификацию счетов бухгалтерского учета и план счетов;
- проследить развитие бухгалтерского учета;
- проанализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность и использование ее данных для принятия управленческих решений;
- изучить учетную политику организации и особенности учета основных бизнес-процессов.

### **2. Место дисциплины в структуре ООП магистратуры**

Данная учебная дисциплина включена в раздел «Б1.В.ОД.3 Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы 38.04.01 «Экономика (Учет и интегрированная отчетность в бизнесе)» и относится к обязательным дисциплинам вариативной части. Осваивается на 1 курсе в 1 семестре.

### **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины**

Главным требованием является овладение знаниями методики формирования учетной политики в организациях.

В результате овладения программой магистранты должны:

#### **знать:**

- понятие системы устойчивого развития бизнеса, а также форм отчетности и методов ведения учета в ней;
- особенности учет и отчетности в системе устойчивого развития бизнеса;
- проблемы формирования отчетности в системе устойчивого развития бизнеса;

#### **уметь:**

- читать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, интерпретировать ее основные показатели;
- предупреждать возможные направления мошенничества с отчетностью;
- использовать информацию бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений;

#### **владеть:**

- представлением об основных бизнес-процессах: заготовления, производства, продажи;
- бизнес моделью предприятия, ориентированной на стратегические цели, и ее влиянием на систему показателей, увеличивающих стоимость компании.

#### **демонстрировать способность и готовность:**

- понимать принципы бухгалтерского учета, приемы и методы его ведения;
- работать с объектами бухгалтерского наблюдения, обеспечивающих и составляющих финансово-хозяйственную деятельность организации;
- к практическому применению полученных знаний при решении профессиональных задач.

### **4. Краткое содержание курса**

*Тема 1. Роль бухгалтерского учета в системе устойчивого развития бизнеса. Влияние бизнес модели организации на показатели, увеличивающие стоимость организации*

Учет как функция управления в системе устойчивого развития бизнеса. Ориентир бухгалтерского учета на увеличение стоимости компании. От Луки Пачьоли к интегрированной отчетности. Принципы бухгалтерского учета. Объекты бухгалтерского наблюдения, обеспечивающие финансово, хозяйственную деятельность организации. Объекты бухгалтерского наблюдения, составляющие хозяйственную деятельность организации. Балансовое обобщение.

*Тема 2. Бухгалтерские счета и двойная запись - основополагающие принципы бухгалтерского учета*

Содержание и строение бухгалтерского счета. Сущность двойной записи. Понятия корреспонденции счетов и бухгалтерских проводок. Систематическая и хронологическая записи. Взаимосвязь счетов и баланса. Документация и инвентаризация. Оценка и калькуляция.

*Тема 3. Аналитический и синтетический учет. Классификация счетов бухгалтерского учета. План счетов*

Понятие синтетического и аналитического учета. Взаимосвязь синтетического и аналитического учета. Оборотные ведомости по аналитическим и синтетическим счетам. План счетов бухгалтерского учета. Методы исправления ошибок на счетах бухгалтерского учета и в документах.

*Тема 4. Развитие бухгалтерского учета*

Необходимость дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности. Повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности. Создание инфраструктуры применения МСФО. Усиление контроля качества бухгалтерской отчетности.

*Тема 5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и использование ее данных для принятия управленческих решений*

Основные учетные подсистемы. Потребители финансовой информации. Нормативное регулирование бухгалтерского (финансового) учета. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. Использование информации бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. Виды мошенничества с бухгалтерской (финансовой) отчетностью и направления контроля со стороны руководства организации.

*Тема 6. Учетная политика организации. Особенности учета основных бизнес-процессов (процессов заготовления, производства, продажи)*

Учетная политика организации, требования к ее формированию и методические аспекты учетной политики. Влияние учетной политики

на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации. Учет процесса заготовления. Учет процесса производства. Учет процесса продажи. Порядок формирования финансовых результатов и нераспределенной прибыли организации.

### **5. Форма организации учебного процесса**

- Проведение лекционных занятий в интерактивной форме.
- Проведение практических занятий в форме коллоквиумов, обсуждения неоднозначных ситуаций, экспресс-опросов, решения практических задач и мини-кейсов.
- Выполнение слушателями самостоятельной работы по освоению теоретического материала и подготовка индивидуальных заданий в виде докладов и презентаций.
- Прохождение текущего тестирования с целью контроля качества усвоения пройденного материала.
- Подготовка к промежуточному контролю полученных знаний.

Освоение дисциплины предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: деловые игры, презентация и обсуждение докладов.

### **6. Формы текущего контроля и промежуточного контроля**

Форма текущего контроля: тестирование по пройденным темам, выполнение письменных самостоятельных работ и кейсовых заданий.

Форма промежуточного контроля: экзамен.

### **7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

#### **7.1. Вопросы к экзамену**

Примерный перечень вопросов:

1. Учет как функция управления в системе устойчивого развития бизнеса.
2. Принципы бухгалтерского учета.
3. Объекты бухгалтерского наблюдения, обеспечивающие и составляющие финансово-хозяйственную деятельность организации.

4. Сущность двойной записи. Понятия корреспонденции счетов и бухгалтерских проводок.
5. Систематическая и хронологическая записи.
6. Документация и инвентаризация.
7. Оценка и калькуляция.
8. Понятие и взаимосвязь синтетического и аналитического учета.
9. Методы исправления ошибок на счетах бухгалтерского учета и в документах.
10. Создание инфраструктуры применения МСФО.
11. Усиление контроля качества бухгалтерской отчетности.
12. Потребители финансовой информации.
13. Нормативное регулирование бухгалтерского (финансового) учета.
14. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.
15. Виды мошенничества с бухгалтерской (финансовой) отчетностью и направления контроля со стороны руководства организации.
16. Учетная политика организации, требования к ее формированию и методические аспекты учетной политики.
17. Влияние учетной политики на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.
18. Порядок формирования финансовых результатов и нераспределенной прибыли организации.

### ***7.2. Самостоятельная работа магистрантов***

Виды самостоятельной работы студентов, используемые по данной дисциплине:

- изучение теоретического лекционного материала, основной и дополнительной литературы;
- подготовка к практическим занятиям;
- доработка заданий, выполняемых на практических занятиях;
- подготовка к контрольным работам;
- самостоятельное изучение отдельных вопросов, не рассматриваемых на лекциях, представленных в методической разработке по данной дисциплине.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### ***а) основная литература***



1. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник / Пласкова Н.С. - М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 272 с. ISBN 978-5-9558-0384-5 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=560846>

2. Баскакова, О. В. Экономика предприятия (организации) [Электронный ресурс]: Учебник / О. В. Баскакова, Л. Ф. Сейко. - М.: Дашков и К, 2013. - 372 с. ISBN 978-5-394-01688-2 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=411402>

3. Елисеев, А. С. Экономика: Бизнес-курс МВА [Электронный ресурс] / А. С. Елисеев. - 3-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2012. - 498 с. - ISBN 978-5-394-01927-2 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=430624>

4. Поленова, С. Н. Стандартизация бухгалтерского учета и отчетности. Зарубежный и российский опыт [Электронный ресурс] / С. Н. Поленова. - 3-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2012. - 348 с. - ISBN 978-5-394-02032-2 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415058>

5. Станковская, И. К. Экономическая теория: Полный курс МВА / И. К. Станковская, И. А. Стрелец. - М. : Рид Групп, 2016. - 480 с. ISBN 978-5-4252-0255-0 URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=926855>

6. Финансовый учет для магистров: Учебник / Под ред. Петрова А.М. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 400 с. ISBN 978-5-9558-0380-7 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=468030>

7. Финансовый учет и отчетность: Учебник / Петров А. М., Мельникова Л. А., Савин И. А., Под ред. Петрова А. М. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. ISBN 978-5-9558-0346-3 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=431600>

#### ***б) дополнительная литература***

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Вахрушина М.А., 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 432 с. ISBN 978-5-9558-0436-1 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=505941>

2. Аудит для магистров по российским и международным стандартам: учебник / под ред. проф. Н.А. Казаковой - М.: ИНФРА-М, 2017. - 345 с. ISBN 978-5-16-012166-6 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=557510>

3. Бизнес-анализ деятельности организации: Учебник / Л.Н.Усенко, Ю.Г.Чернышева, Л.В.Гончарова; Под ред. Л.Н.Усенко - М: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М,2013-560с. ISBN 978-5-98281-358-9 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415581>

4. Камышанов П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 592 с. ISBN 978-5-16-011548-1 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=535217>

5. Стратегический управленческий учет для бизнеса: Учебник / Л.В.Юрьева, Н.Н.Ильшева, А.В.Караваяева. - М.: НИЦ ИНФРА-М,2014. - 336 с. ISBN 978-5-16-005513-8 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=459897>

6. Экономика предприятия: Учебник. Практикум / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с. ISBN 978-5-905554-67-4, 500 экз. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=469851>

#### ***в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы***

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»  
<http://www.consultant.ru/>;

2. Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>;

3. Министерство финансов РФ <http://www.minfin.ru/>;

4. Электронная библиотека - <http://www.znanium.com/>.

#### **9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Компьютерные классы с выходом в интернет.

Доступ к современным информационным системам.

Аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения.

## **II. Конспект лекций**

Тематический план лекций составлен из основных тем дисциплины, предусмотренных Учебной программой, и содержит в себе расширенный круг обсуждаемых вопросов.

Конспекты лекций соответствуют темам дисциплины и раскрывают основные теоретические и практические вопросы изучаемой дисциплины, излагаемых непосредственно на лекционных занятиях. Содержание лекций основано на нормативно-законодательных документах Российской Федерации в области бухгалтерского учета, а также на материалах специальной и научной литературы в области изучаемой дисциплины.

Список учебной литературы в качестве основной и дополнительной по темам лекций рекомендуется студентам к использованию для более тщательной подготовки к семинарским и практическим занятиям.

### **Тема 1**

#### **Роль бухгалтерского учета в системе устойчивого развития бизнеса. Влияние бизнес модели организации на показатели, увеличивающие стоимость организации**

##### ***1.1 Учет как функция управления в системе устойчивого развития бизнеса.***

Бухгалтерский учет происходит от слова бухгалтер немецкого происхождения и буквально означает книгодержатель, книговед. В Россию слово бухгалтерия пришло в 1710 г. из шведского языка bokhallare.

Бухгалтерский учет - формирование документированной и систематизированной информации об объектах и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Выделим основные понятия, введенные законом.

*Факт хозяйственной жизни* – сделка, операция, событие, оказавшие или способные оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта бухгалтерского учета.

*Факты хозяйственной жизни взаимосвязаны и взаимозависимы.* Каждый факт хозяйственной жизни должен быть зарегистрирован дважды и в одинаковой сумме. Каждый факт хозяйственной жизни должен быть количественно измерен.

*Экономический субъект* - коммерческая организация, некоммерческая организация, гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность в адвокатском кабинете, орган государственной власти, орган местного самоуправления, орган управления государственного внебюджетного фонда, орган управления территориального государственного внебюджетного фонда, находящийся на территории РФ филиал, представительство или иное структурное подразделение организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства.

*Руководитель экономического субъекта* - лицо, являющееся единоличным исполнительным органом экономического субъекта, управляющий, которому переданы функции единоличного исполнительного органа экономического субъекта, либо иное лицо, ответственное за ведение дел экономического субъекта.

*Стандарт бухгалтерского учета* – документ, устанавливающий минимальные необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета.

*Международный стандарт* - стандарт бухгалтерского учета, применение которого является обычаем в международном деловом обороте независимо от конкретного наименования такого стандарта.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуется руководителем экономического субъекта.

Руководитель экономического субъекта, за исключением кредитной организации, обязан:

- возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта
- либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета.

Руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства может принять ведение бухгалтерского учета на себя.

В ст.7 п.4 нового ФЗ «О бухгалтерском учете» определены требования к главному бухгалтеру.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета и достоверность отчетности возлагается на руководителя организации.

В настоящее время ответственность в равной степени несут главный бухгалтер и руководитель. В скором времени исчезнет подпись

главного бухгалтера с банковской карточки и бухгалтерской отчетности, а порядок подписания документов организации смогут регулировать самостоятельно внутренними инструкциями.

Руководитель несет ответственность за формирование учетной и балансовой политики в организации. Поэтому в новом законе выделяется отдельная статья «Учетная политика экономического субъекта», появилось новая статья внутренний контроль бухгалтерской отчетности. В организациях планируется введение внутренней аудиторской службы, контролирующей деятельность бухгалтерии.

### ***Концепция устойчивого развития бизнеса***

В экономике под устойчивостью понимается долгосрочное равновесие между эксплуатацией ресурсов и развитием человеческого общества.

Устойчивое развитие – это достижение удовлетворения жизненных потребностей нынешнего поколения без лишения такой возможности будущих поколений людей (Комиссия ООН по окружающей среде и развитию)

Бурное развитие экономики привело к увеличению потребления природных ресурсов, концепция устойчивого развития стала логическим следствием озабоченности ограниченностью природных ресурсов и загрязнением окружающей среды. В 1992 году в Рио-де-Жанейро прошла конференция ООН по вопросам окружающей среды и её развития, где было определено, что охрана окружающей среды и социально-экономическое развитие имеют огромное значение для устойчивого развития. Экономика устойчивого развития в противовес традиционной экономике, утверждающей, что максимизация прибыли совместима с максимизацией благополучия людей, обращает внимание на то, что краткосрочная максимизация прибыли и удовлетворение потребителей в конечном итоге приведут к истощению природных и социальных ресурсов.

Применительно к бизнесу, участие в устойчивом развитии означает понимание долгосрочных проблем нашей планеты и принятие их во внимание в стратегии и практике. Однако устойчивое развитие предполагает далеко не только ответственность бизнеса в смысле защиты окружающей среды. Проблема устойчивости касается бизнес-среды во всех ее измерениях: социальном, экономическом, культурном и экологическом (связанном с окружающей средой). Социальные ас-

пекты устойчивости – это решение вопросов бедности, насилия, несправедливости, образования, здоровья общества, занятости и соблюдения прав человека. В экономическом смысле устойчивость предполагает обеспечение возможности удовлетворять экономические потребности (для бизнеса – это получение прибыли, для отдельных людей – это пища, вода, жилье, предметы быта). С экологической точки зрения – это защита и восстановление окружающей среды (контроль изменения климата, сохранение ресурсов, предотвращение излишних потерь). В культурном измерении устойчивость означает поддержку и осознание ценности многообразия (которое обеспечивает идентификацию сообществ и передачу традиций).

В таблице 1 приведены инструменты в области устойчивого развития.

*Таблица 1*

Инструменты устойчивого развития бизнеса

Руководство/инструменты	Комментарии
<b>Всеобъемлющие принципы</b>	
<p>Three Es: основывается на разработках ООН в области устойчивого развития. Three Es часто расшифровывается как экономика, окружающая среда и социальная справедливость.</p>	<p>Данное руководство не дает рекомендаций к действию, но обозначает основные принципы, лежащие в основе устойчивого развития.</p>
<p>The triple Bottom Line: Часто используется в сочетании с Three Es.</p>	<p>Это руководство позволяет рассматривать различные социальные, экономические и экологические проблемы, не ограничиваясь экономическими аспектами деятельности организации.</p>
<p>The natural Step Framework: в основе этого руководства лежат 4 «системных условия» или принципа, основанных на науке, которые помогают принимать решения с учётом устойчивости.</p>	<p>Так как это руководство основывается на фундаментальных научных принципах, оно имеет очевидную валидность, нежели другие руководства. Это руководство великолепно описывает природный аспект устойчивости, но при этом недостаточно</p>

CERES - принципы: созданные в рамках реакции на Exxon valdes катастрофу, CERES предлагает кодекс поведения и кредо для организаций. Принципы касаются таких проблем, как сохранение энергии, сокращение отходов и политики менеджмента.

### **Отраслевые руководства**

Agenda 21: программа создана на саммите Земли, организованном ООН в Рио-де-Жанейро и рассматривает действия, которые помогут достичь устойчивости на национальном уровне.

UN Global Compact: создан ООН для стимулирования корпоративного гражданства.

Talloires Declaration: принципы для колледжей и университетов. 10 принципов, подписанные университетами со всего мира.

Equator Principles: то же, что и Talloires Declaration, только для финансовых институтов.

LEED: добровольная система сертификации зданий, разработанная

освещает два других аспекта устойчивости: социальный и экономический.

Принципы сложно отнести к руководству в области устойчивого развития, так как они открыто не признают ограничения природы.

Программа рассматривает, что должно произойти с миром в XXI в., но не рассматривает инструменты, которыми этого можно достичь.

Определяет 10 принципов для бизнеса в трёх сферах – стандарт по труду, природа и антикоррупция – в поддержку целей Agenda 21.

Глобальный договор представляет собой основу для представителей деловых кругов, желающих соотносить свою деятельность и стратегии с десятью принципами

Так же, как и CERES, не ставит четких целей и не предлагает инструментов соблюдения предложенных принципов.

Так же, как и CERES, не ставит четких целей и не предлагает инструментов соблюдения предложенных принципов.

Для стандарта LEED 2009 разработана 100-бальная система по

в 1998 году «Американским советом по зелёным зданиям» для оценки энергоэффективности и экологичности проектов.

Environmental management System/ISO 14001: Международное руководство для системы управления окружающей средой.

Hannover Principles: созданы William McDonough для EXPO 2000, проводимом в Ганновере.

Zero waste: альянс «Нулевые отходы» создал сервис и различные инструменты для помощи в достижении одной из главных целей устойчивого развития - сокращения отходов

Global reporting Initiative: стандарты для отчётов в области устойчивого развития.

Greenhouse gas Protocol: стандартизированный метод отчёта о влиянии на климат.

Life cycle assessment: метод оценки влияния продукта или решения на окружающую бизнес-среду в течение его жизненного цикла.

Life cycle costing: метод оценки издержек финансового решения.

пяти главным категориям: место экологического строительства, эффективность водопользования, энергия и атмосфера, материалы и ресурсы, качество среды в помещениях, плюс дополнительные 6 баллов за инновационность и дизайн, а также 4 балла за региональную приоритетность.

Описывает процесс управления действиями в области устойчивости, но не ставит цели. Может использоваться в сочетании с другими руководствами.

9 принципов, сфокусированных на устойчивом строительстве.

«Zero Waste» предполагает ответственность производителей, экологичное проектирование, уменьшение количества отходов, повторное использование и переработку — и все это в рамках единого подхода.

Является руководством по составлению отчета в области устойчивого развития.

Важно соблюдать, если организация, например, публично высказала намерение уменьшить парниковые газы.



Life cycle costing: метод оценки издержек финансового решения.

Среди большого многообразия различных стандартов в области устойчивого развития выделим ряд стандартов, которые являются признанными во всем мире и наиболее часто используемыми организациями разного размера и отраслевой принадлежности:

- Глобальная инициатива по отчётности (GRI);
- SA 8000 – руководство для социального учёта;
- Стандарты Sunshine;
- Accountability 1000 (так же известный как AA 1000);
- BS 8900 - британские стандарты (организация разрабатывающая руководство по устойчивости);
- Руководство по учёту вопросов, связанных с окружающей средой (Японское министерство окружающей среды).

Стандарты Account Ability 1000 (AA1000) были разработаны в 1999 г. Британским институтом социальной и этической отчетности (The Institute of Social and Ethical AccountAbility). Стандарт рассматривает деятельность компании с этической точки зрения, представляет набор критериев и процедур для осуществления социального и этического аудита. Согласно требованиям стандарта AA 1000, основными этапами процесса социальной отчетности являются планирование (идентификация заинтересованных сторон, определение/уточнение ценностей и задач компании и др.), отчетность (выявление наиболее актуальных вопросов, определение индикаторов оценки, сбор и анализ информации), подготовка отчета и проведение аудита внешней организацией.

Стандарты Саншайн (Sunshine) по предоставлению корпоративных отчетов для заинтересованных сторон приняты в 1996 г. Альянсом стейкхолдеров (США) – ассоциацией, объединяющей природоохранные и религиозные организации, а также организации по защите прав потребителей. В Стандартах Саншайн приводятся руководящие принципы относительно того, какую информацию корпорации должны регулярно представлять в ежегодном «Корпоративном отчете для заинтересованных сторон».

Идеологической основой стандарта SA 8000 являются принципы, заложенные в 12 международных конвенциях Международной организации труда. Они касаются принудительного и детского труда, равной

оплаты мужского и женского труда, техники безопасности, здравоохранения и т.д. SA 8000 построен на тех же системных подходах, что и стандарты ИСО 9000 (управление качеством) и ИСО14001 (управление охраной окружающей среды), однако существенно отличается от них базовыми значениями применяемых оценочных показателей. SA8000 устанавливает определенные «нормативы», и только при их выполнении компания может быть признана соответствующей данному стандарту.

Одним из инструментов открытой отчетности компаний о своем социальном и этическом поведении перед обществом является GRI — «глобальная инициатива по отчетности» (Global Reporting Initiative). Глобальная инициатива с момента своего создания в 1997 году прошла длинный путь, и на данный момент выпущена третья версия Руководства GRI по отчетности в области устойчивого развития». Большинство крупнейших международных корпораций и многие российские компании используют Руководство по отчетности в области устойчивого развития GRI для подготовки отчетности.

Система GRI предназначена для использования организациями любого размера и отраслевой специфики. Выпущенные отраслевые руководства делают систему универсальным инструментом. К настоящему моменту выпущены различные отраслевые руководства, приложения и протоколы к показателям GRI.

Все документы системы отчетности GRI разработаны с использованием процесса, направленного на достижение консенсуса путем диалога между заинтересованными сторонами, представляющими деловое и инвестиционное сообщества, трудовые объединения, гражданское общество, бухгалтерское дело, научные круги и др.

Отчетность, основанная на системе отчетности GRI, представляет достигнутые результаты, а также последствия, наступившие на протяжении отчетного периода, в контексте обязательств организации, ее стратегии и подходов к менеджменту. Руководство GRI приводит информацию для включения в отчетность, которая значима и существенна для большинства организаций, представляет интерес для большинства заинтересованных сторон, относящихся к трем типам стандартных элементов:

- стратегия и характеристика: элементы, определяющие общий контекст, необходимый для понимания результатов деятельности организации, такие как ее

- стратегия, характеристика и корпоративное управление.

- подходы менеджмента: элементы отчетности, описывающие то, как организация реагирует на определенный список тем, и определяющие контекст, необходимый для понимания результатов деятельности организации в конкретной области.

- показатели результативности: показатели, дающие сопоставимую информацию об экономических, экологических и социальных результатах деятельности организации.

Все вышеописанные стандарты и инструменты нефинансовой отчетности не являются принятыми на законодательном уровне для использования ни в одной стране, как следствие, выбор форм нефинансового отчёта и стандартов его составления является прерогативой самой компании.

#### Выводы:

1. Выгоды от бухгалтерского учета должны превышать затраты на его ведение. Выгоды определяются принятием рациональных управленческих решений на основе информации бухгалтерского учета.

2. Бухгалтерский учет должен ориентироваться на международную практику и формировать сведения, выходящие за рамки финансовых критериев, отражающие как достигнутые, так и планируемые стратегические показатели деятельности компании.

3. В стратегический отчет должна включаться информация, позволяющая составить полное представление об эффективности деятельности организации, в том числе провести сравнительный анализ отчитывающегося предприятия с соответствующими среднеотраслевыми показателями.

4. Устойчивое развитие перестало быть второстепенной проблемой и превратилось в один из главных вопросов в деятельности как бизнеса, так и общества в целом.

## 1.2 От Луки Пачоли к интегрированной отчетности

### *Потребность в бухгалтерском учете (1300-1500 гг.)*

Частная собственность (учет имеет дело с собственностью и имущественными правами)

Торговля (обмен товарами и услугами создает собственность и имущественные права)

Кредит (ведение учета необходимо там, где сделки совершаются не за наличные)

Капитал (без эффективного использования богатства уровень торговли будет оставаться незначительным)

*Промышленная революция и спрос на капитал (1800-1900 гг.)*

Акционерная компания (США, 1837 г., Великобритания, 1844 г.)

Отделение собственности от управления.

Потребность в заключении аудитора (обязательного к 1900 г.)

*Кризис измерителей в учете за актуальность и надежность (1960-1990 гг.)*

Общепринятые принципы бухгалтерского учета (GAAP) (FASB США, 1973 г., ASC Великобритания, 1970 г.).

Директивы ЕЭС (4-я, 7-я и 8-я 1986 г.)

Международные стандарты финансовой отчетности (IASB, 1973 г.).

Интегрированная отчетность (IFRS, 2010 г.)

### **1.3 Принципы бухгалтерского учета**

Принцип - это исходное положение теории, науки, учения о бухгалтерском учете.

- принцип двойной записи
- непрерывности деятельности организации
- принцип начислений

### **1.4 Объекты бухгалтерского наблюдения, обеспечивающие финансово-хозяйственную деятельность организации**

Объекты бухгалтерского наблюдения представлены на схеме 1. Рассмотрим объекты, обеспечивающие финансово-хозяйственную деятельность организации.

**Активы** – хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Хозяйственные средства приносят экономические выгоды, если:

- они внесены собственниками организации в качестве вклада;
- использованы в процессе производства с целью дальнейшей продажи продукции;
- обменены на другие объекты;
- использованы для погашения обязательств организации.

В соответствии с МСФО актив классифицируется как краткосрочный, если:

- 1) предполагается, что он будет продан или использован в ходе обычного операционного цикла или
- 2) предназначен для продажи или
- 3) будет реализован в течение 12 месяцев с отчетной даты или
- 4) актив представляет собой денежные средства и их эквиваленты, не имеющие ограничение на использование.

Для признания актива достаточно, чтобы был удовлетворен хотя бы один из критериев.

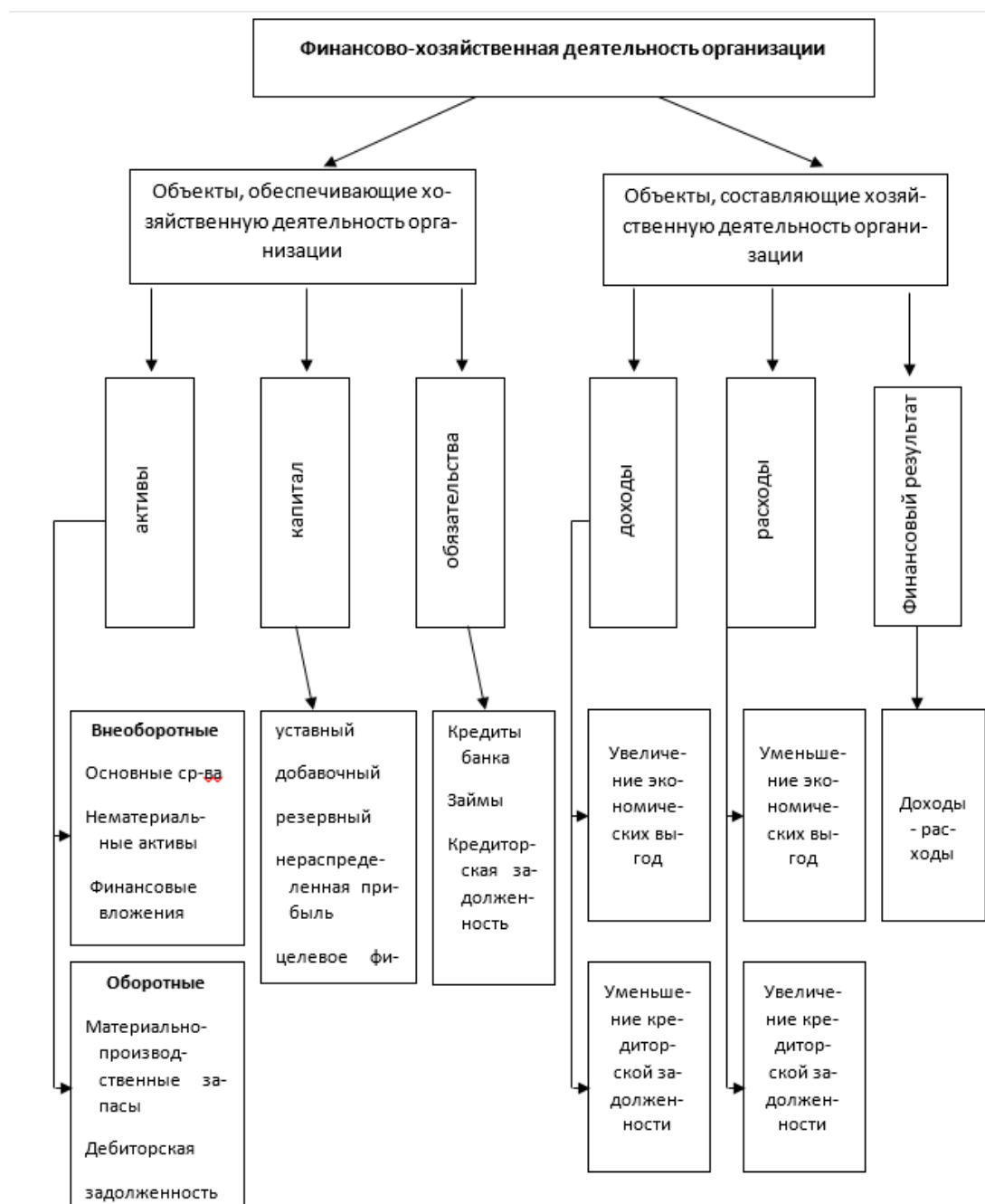


Схема 1.1 - Объекты бухгалтерского наблюдения

Активы делятся на **внеоборотные** и **оборотные**.

К внеоборотным активам относятся активы, имеющие срок службы более одного года. *Основные средства* – здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, вычислительная техника, измерительные и регулирующие приборы и устройства и др., действуют и используются в хозяйственной деятельности организации в течение периода, превышающего 12 месяцев, не меняют своей натурально-вещественной формы, изнашиваются постепенно, что позволяет организации включать их стоимость в себестоимость продукции, работ, услуг по частям в течение срока их полезного использования путем начисления амортизации по установленным нормам. Амортизация - процесс переноса части первоначальной стоимости объекта на текущие издержки производства или обращения. Не амортизируются земельные участки и объекты природопользования.

Актив учитывается в качестве **нематериального**, если он:

- не имеет материально-вещественной формы;
- может быть отделен от другого имущества;
- используется в производстве или необходим для управленческих нужд организации;
- используется в течение периода, превышающего 12 месяцев;
- не предназначен для продажи;
- принадлежит организации на основании документов, которые подтверждают права компании на него (патенты, свидетельства) и т.д.)

**К нематериальным активам** относятся:

**исключительные права** на изобретения, промышленные образцы, полезные модели, программы для ЭВМ или базы данных, товарные знаки или знаки обслуживания, селекционные достижения;

**деловая репутация фирмы**, т.е. разница между ее покупной ценой (как имущественного комплекса в целом) и стоимостью ее чистых активов (то есть активов за минусом обязательств)

**Финансовые вложения** – вложения с целью получения дополнительного дохода. К ним относятся:

- прямые инвестиции в уставные капиталы других организаций;
- портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг других эмитентов);
- предоставленные займы юридическим и физическим лицам;

– вклады по договору совместной деятельности.

**Отложенный налоговый актив** – это часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога, подлежащая уплате в бюджет в следующем отчетном периоде.

**Оборотные активы** – часть имущества организации, используемая при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, либо предназначенные для продажи.

К оборотным средствам относятся:

- ❖ материально-производственные запасы, используемые в процессе производства, оказания услуг, выполнении работ:
  - сырье, материалы
  - покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, конструкции и детали
  - топливо
  - запасные части
  - тара и тарные материалы
  - инвентарь и хозяйственные принадлежности
- ❖ материально-производственные запасы, предназначенные для продажи:
  - готовая продукция
  - товары
- ❖ незавершенное производство – это продукция, не прошедшая всех стадий, предусмотренная технологическим процессом
- ❖ дебиторская задолженность – задолженность других организаций:
  - задолженность покупателей за отгруженную продукцию
  - задолженность подотчетных лиц

*денежные средства* – сумма наличных денежных средств в кассе организации, свободные денежные средства, хранящиеся на расчетном, валютном и прочих счетах организации в банках, а также прочие денежные средства, денежные документы (почтовые марки, марки госпошлины, путевки и т.д.).

**Капитал** – чистая стоимость имущества организации (разница между активами и обязательствами)

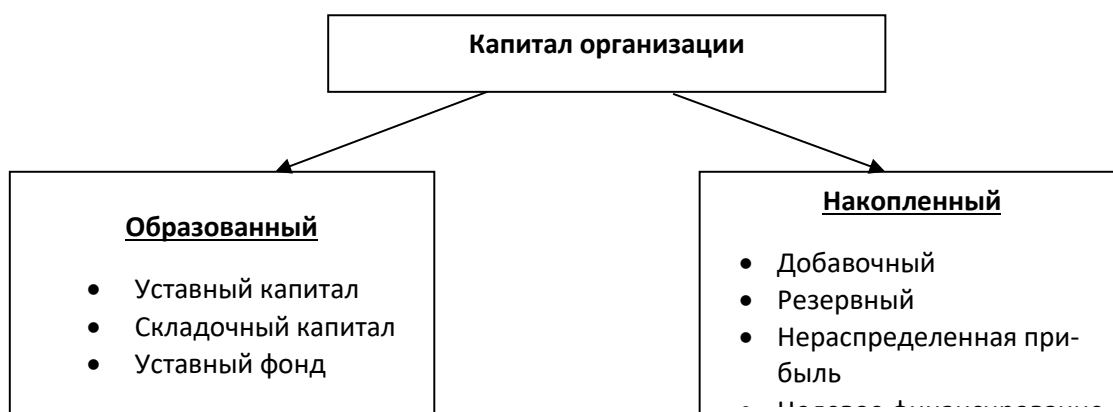


Схема 1.2 -Структура капитала организации

Капитал организации подразделяется на **образованный** и **накопленный** (Схема 1.2.)

*уставный капитал* – совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество при создании организации для обеспечения ее деятельности в размерах, определенных учредительными документами, образуется в закрытых и открытых акционерных обществах, а также в обществах с ограниченной ответственностью;

*уставный фонд* – формируется в государственных муниципальных и унитарных предприятиях;

*складочный капитал* образуется в хозяйственных товариществах (товарищество на вере, товарищество);

*добавочный капитал* – увеличение стоимости основных средств в процессе переоценки, эмиссионный доход;

*резервный капитал* формируется за счет прибыли и используется для покрытия убытков и потерь организации;

*нераспределенная прибыль* – часть прибыли организации, оставшаяся нераспределенной между акционерами после уплаты налога на прибыль;

*целевое финансирование* – бюджетные средства, средства, поступившие от других организаций.

#### **Обязательства:**

- *кредиты банка* – суммы полученных краткосрочных и долгосрочных кредитов банка;
- *отложенные налоговые обязательства* – часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению



налога, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетный период.

- *заемные средства* – суммы полученных краткосрочных и долгосрочных займов от других организаций и физических лиц;
- *расчеты и прочая кредиторская задолженность* – суммы задолженности поставщикам за товары и услуги, по авансам полученным, по оплате труда, бюджету, внебюджетным фондам и пр.

### **1.5. Объекты бухгалтерского наблюдения, составляющие хозяйственную деятельность организации**

Таковыми объектами являются:

- доходы;
- расходы;
- финансовый результат.

**Доходы** – представляют собой увеличение экономических выгод или уменьшение кредиторской задолженности, которая приводит к увеличению капиталов, отличных от вкладов учредителей. Доходы получают от продажи собственной продукции, оказания услуг, продажи прочего имущества.

**Расходы** – представляют собой уменьшение экономических выгод или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала.

**Финансовый результат** – представляет собой разницу между доходами и расходами.

## 1.6 Балансовое обобщение

Основная формула балансового обобщения выглядит следующим образом:

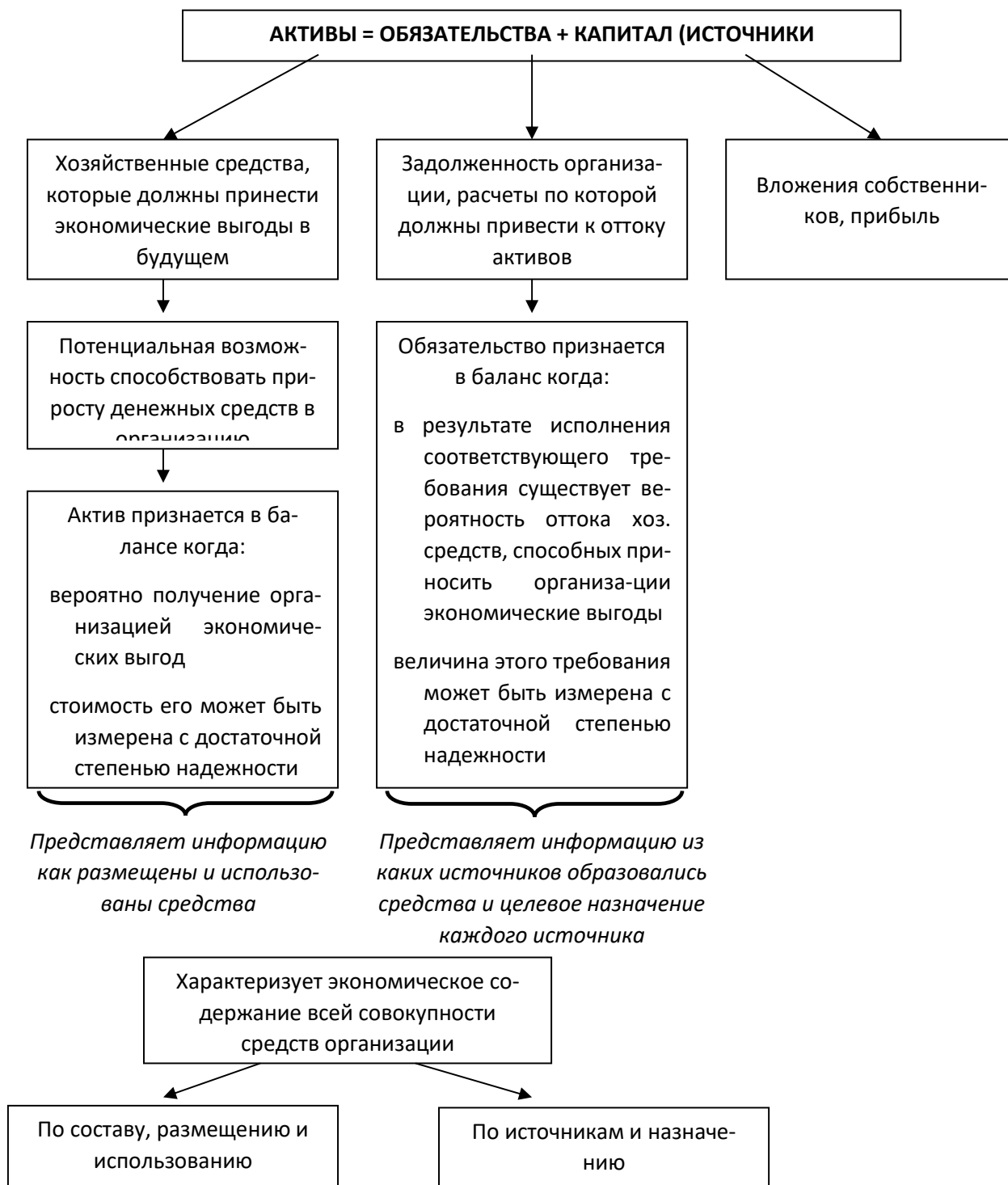


Рисунок 1.1– Формула балансового обобщения

Баланс представляет собой таблицу двухсторонней формы, левая сторона которой называется «АКТИВ», правая – «ПАССИВ» (Рисунок 1.2)

В активе показываются виды средств (экономических ресурсов организации), являющиеся собственностью организации (контролируемые организацией), в пассиве – источники: собственный капитал и обязательства организации.

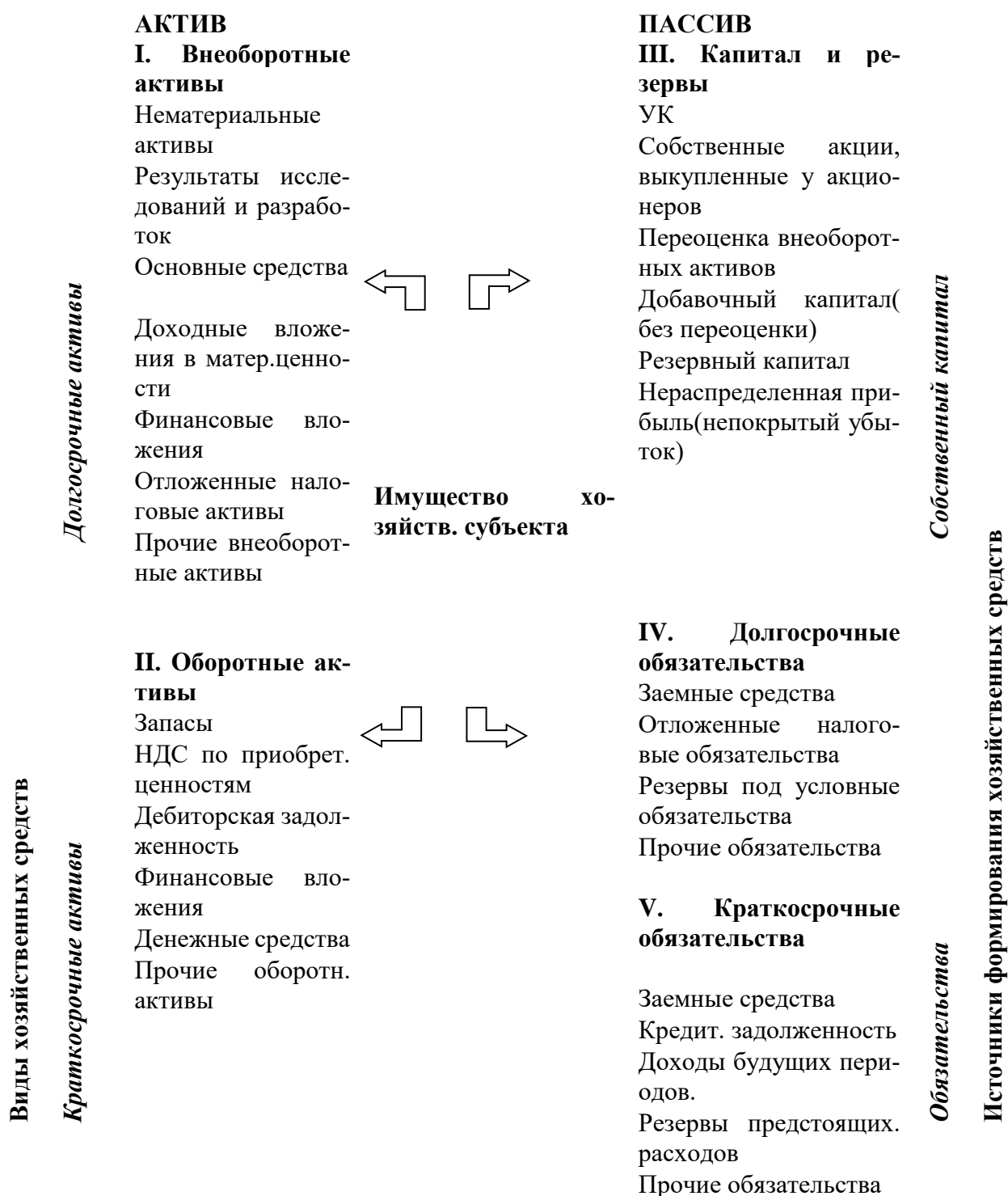


Рисунок 1.2 – Структура баланса

Рассмотрим основные разделы баланса организации «Альфа» на 01.01.200X года.

АКТИВ			ПАССИВ		
Средства	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Источники	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
<b>I. Внеоборотные активы</b>			<b>III. Капитал и резервы</b>		
Основные средства (01, 02)		240000	Уставный капитал (80)		294000
Итого по разделу I		240000	Резервный капитал (82)		32000
			Итого по разделу III		326000
<b>II. Оборотные активы</b>		152000	<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>		-
Запасы			Итого по разделу IV		-
в том числе:			<b>V. Краткосрочные обязательства</b>		24000
сырье, материалы и др. (10,16)		70000	Займы и кредиты (66,67)		24000
затраты в незавершенном производстве (20,21,23, 29,46)		50000	в том числе:		56400
готовая продукция и товары для перепродажи (41)		32000	кредиты банков (66)		44000
Денежные средства		14400	Кредиторская задолженность		12400
в том числе:			в том числе:		80400
касса (50)		400	поставщики и подрядчики (60,76)		
расчетный счет (51)		14000	задолженность перед персоналом организации (70)		
Итого по разделу II		166400	Итого по разделу V		
Баланс		406400	Баланс		406400

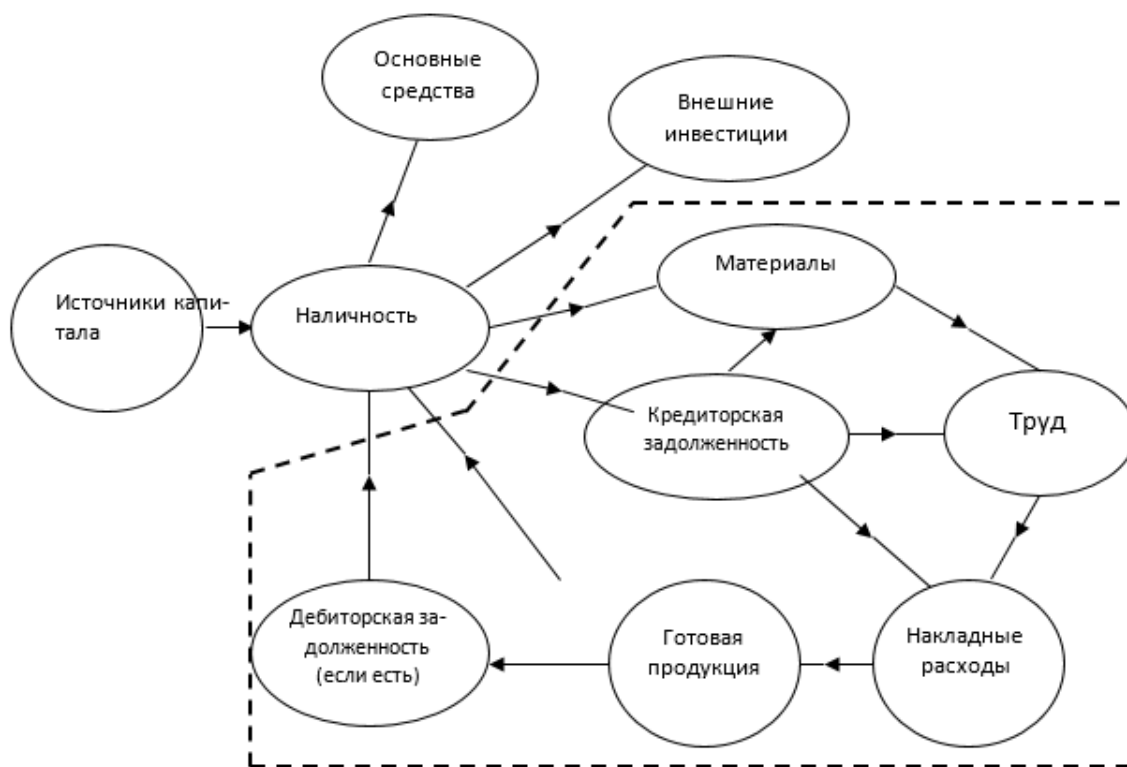
Активы и прибыль отражаются в балансе следующим образом:

- основные средства, нематериальные активы (основные средства, нематериальные за минусом амортизации) – по остаточной стоимости;
- финансовые вложения и дебиторская задолженность, уменьшенные на величину оценочных резервов;
- прибыль отчетного года, уменьшенная на суммы прибыли, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам.

Средства показываются в балансе по их состоянию на определенный момент.

Так как в активе и в пассиве отражаются в едином денежном измерителе одни и те же средства, только сгруппированные по разным признакам, то общие итоги актива и пассива равны, что служит непременным условием правильности составления баланса.

### 1.7. Влияние бизнес – модели организации на показатели, увеличивающие стоимость компании



Откуда берётся капитал

Куда инвестируется капитал

Рисунок 1.3 Бизнес – модель коммерческой организации

## Тема 2

### Бухгалтерские счета и двойная запись – основополагающие принципы бухгалтерского учета

#### 2.1 Содержание и строение бухгалтерских счетов

Счета бухгалтерского учета предназначены для группировки и текущего учета однородных хозяйственных операций. На каждый вид хозяйственных средств и их источников открывается отдельный счет.

Различают два вида счетов: **активные** и **пассивные**. Свое название они получили от названия сторон баланса и отражают их содержание. **Активные** счета предназначены для учета хозяйственных средств по их составу и размещению, **пассивные** - для учета источников хозяйственных средств по их целевому назначению.

Строение счетов независимо от их вида одинаково. Это - таблица двухсторонней формы левая сторона которой называется «ДЕБЕТ», а правая - «КРЕДИТ».



Для большинства счетов характерно наличие **остатка (сальдо)** на начало и на конец месяца (отчетного периода) и оборотов за месяц (отчетный период) по дебету и кредиту. Несмотря на одинаковое строение активных и пассивных счетов назначение сторон (дебета и кредита) в них различно.

## Структура активного счета

ДЕБЕТ	КРЕДИТ
Остаток (сальдо) хозяйственных средств на начало месяца /С н./	
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение хозяйственных средств в отчетном месяце	Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение хозяйственных средств в отчетном месяце
Сумма хозяйственных операций составит оборот по дебету счета за отчетный месяц /Об./	Сумма хозяйственных операций составит оборот по кредиту счета за отчетный месяц /Об./
Остаток (сальдо) хозяйственных средств на конец месяца /С к./ равен: С н. + Об. По дебету – Об. по кредиту	

## Пример

Дт	Кт

## Структура пассивного счета

ДЕБЕТ	КРЕДИТ
	Остаток (сальдо) источника хозяйственных средств на начало месяца /С н./
Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение источника хозяйственных средств в отчетном месяце	Хозяйственные операции, вызывающие увеличение источника хозяйственных средств в отчетном месяце
Сумма хозяйственных операций составит оборот по дебету счета за отчетный месяц /Об./	Сумма хозяйственных операций составит оборот по кредиту счета за отчетный месяц /Об./
	Остаток (сальдо) источника хозяйственных средств на конец месяца /С к./ равен: С н. + Об. по кредиту - Об. По дебету

### Пример

Дт	Кт

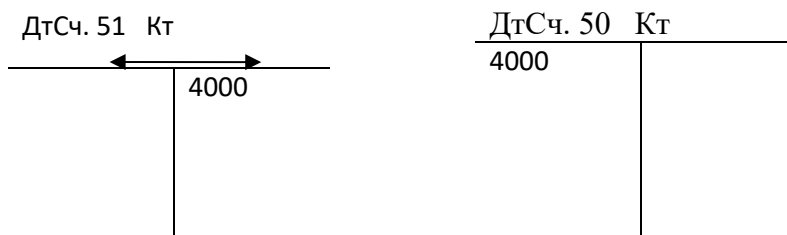
### 2.2 Сущность двойной записи

Важнейшим правилом ведения учета при помощи счетов является правило двойной записи: каждая хозяйственная операция отражается на счетах дважды - по дебету одного счета и кредиту другого счета в равной сумме.



## Пример

Выписка из расчетного счета, приходный кассовый ордер. Поступили денежные средства с расчетного счета в кассу в сумме 4000 руб.



Двойная запись обеспечивает взаимосвязанное отражение в бухгалтерском учете хозяйственной деятельности организации, имеет контрольное значение, так как требует обязательной сбалансированности (равенства) сумм оборотов по дебету и кредиту всех счетов независимо от их вида по окончании каждого отчетного периода.

### 2.3 Понятия корреспонденции счетов и бухгалтерских проводок

Взаимная связь между счетами, отражающими данную хозяйственную операцию, называется корреспонденцией счетов. Для того, чтобы установить правильную корреспонденцию счетов, необходимо:

- предварительно выявить экономическую сущность каждой хозяйственной операции;
- по «Плану счетов» выбрать счета, по дебету и кредиту которых должна быть записана сумма данной хозяйственной операции.

Процедура определения счетов, затрагиваемых данной хозяйственной операцией и последующее отражение в этих счетах суммы произведенной хозяйственной операции называется бухгалтерской проводкой.

#### Примеры бухгалтерских проводок

1. Приходный ордер склада. Поступили на склад материалы от поставщиков на сумму 80000 руб.

Выявляем экономическую сущность данной хозяйственной операции. На складе увеличилось количество материалов и одновременно увеличилась кредиторская задолженность организации перед поставщиками на сумму 80000 руб.

ДтСч. 10    Кт	ДтСч. 60    Кт
80000	80000

По плану счетов выбираем два счета, по дебету и кредиту которых должна быть записана сумма хозяйственной операции методом двойной записи.

Бухгалтерская проводка:

Дебет - "Материалы"

Кредит - "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Сумма - 80000 руб.

Д 10 К 60 80000 руб.

2. Выписка из расчетного счета. В погашение задолженности поставщику перечислено с расчетного счета 80000 руб

Корреспонденция счетов может быть простая и сложная.

ДтСч.    Кт	ДтСч.    Кт

Простой называется корреспонденция счетов, в которой участвует два счета - один по дебету и один по кредиту. Рассмотренные выше примеры являются образцами простой корреспонденции счетов.

Сложной называется корреспонденция счетов, когда один счет по дебету корреспондируется с несколькими счетами по кредиту или, наоборот, один счет по кредиту корреспондируется с несколькими счетами по дебету.

### Примеры

1. Выписка из расчетного счета. Зачислены на расчетный счет суммы краткосрочного кредита банка - 100000 руб. и долгосрочного кредита банка - 300000 руб. Всего на сумму 400000 руб.

Бухгалтерская проводка:

Д 51 - 400000 К 66 -100000

К 67- 300000

2. Авансовый отчет Зайцева А.В. Приобретены материалы на сумму 10000 руб. и товары на сумму 15000 руб. Всего на сумму 25000 руб.

Бухгалтерская проводка:  
Д 10 - 10000 К 71 - 25000  
Д 41 - 15000

#### ***2.4 Систематическая и хронологическая записи***

Запись хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в соответствии с действующим Планом счетов производятся сгруппировано по видам и наименованиям хозяйственных средств, их источников и хозяйственных процессов. По каждому объекту учет ведется отдельно по увеличению и по уменьшению.

Таким образом, запись операций на счетах производится в определенной системе и называется систематической. Систематическая запись является в бухгалтерском учете основной, но она ведется отдельно по каждому счету и не показывает общего итога всех операций за отчетный период.

Для этого в бухгалтерском учете ведется хронологическая запись - регистрация хозяйственных операций в хронологическом порядке по мере их совершения, независимо от их экономического содержания. Хронологическая запись позволяет контролировать полноту учетной информации, так как отражает все количество учетных операций за отчетный период. Кроме того, хронологическая запись позволяет восстановить необходимые данные в случае утраты документов или записей на счетах.

Носители учетной информации, используемые для бухгалтерских записей, называются учетными регистрами (карточки, ведомости, журналы, книги). Хронологическая и систематическая записи в некоторых случаях объединяются в одном учетном регистре, например, в книге учета хозяйственных операций, рекомендованной для малых предприятий.

## **Пример**

### **Исходная информация: остатки по счетам на начало месяца**

<b>Счет</b>	<b>Сумма</b>
Основное производство(20)	145000
Расчеты с учредителями (75)А Долг учредителя перед организацией	100000
Расчетный счет (51)	160000
Расчеты с поставщиками (60)	250000
Расчеты с покупателями	155000
Расчеты с фондами соц .страхования (69)	110000
Уставный капитал (80)	200000

## **2.6 Документация и инвентаризация**

*Документация* представляет собой способ первичного отражения объектов бухгалтерского учета, позволяющий осуществлять сплошное и непрерывное наблюдение за ними. Для этого на каждую отдельную операцию составляют первичный документ, в котором фиксируется содержание произведенной операции.

Но не все явления, происходящие в процессе хозяйственной деятельности, могут быть зафиксированы посредством документации. Например, естественная убыль, ошибки в учете, хищения, неточности при приеме или отпуске материальных средств и прочие приводят к отклонениям действительного количества соответствующих материальных ценностей от указанного в документах.

Выявить не зафиксированные в документах явления позволяет *инвентаризация*, которая является необходимым дополнением к документированию. Ее данные служат для приведения показателей учета в соответствие с действительностью. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании, реорганизации или ликвидации организации;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара и других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации;

б) недостачи имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, сверх норм – на счет виновных лиц. Если виновные не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации.

Инвентаризация во всех случаях важна не только как средство контроля, но и как средство управления запасами (товарами, материалами, готовой продукцией).

Только инвентаризация позволяет:

- выявить фактическое наличие ценностей, установить их недостачу или излишек;
- оценить существенность выявленных отклонений;
- понять, насколько залежавшиеся ценности потеряли первоначальное качество, насколько товары могли выйти из моды и т.д. и т.п.;
- решить вопрос об изменении цен, и в частности об уценке залежавшихся товаров; о списании товаров, продать которые не представляется возможным, и т.п.

## **2.7 Оценка и калькуляция**

Бухгалтерский учет должен давать сводные (обобщающие) показатели о хозяйственных операциях и средствах организации в едином денежном измерителе. Перевод натуральных и трудовых показателей в стоимостные называется *оценкой*.

Ведение бухгалтерского учета предусматривается в рублях, а счета и операции в иностранной валюте подлежат пересчету в российскую валюту по курсу ЦБ РФ, действующему на день совершения операции, а также среднему курсу и курсу зафиксированному в договоре. Имущество организации, приобретенное за плату, оценивается путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; полученное безвозмездно - по рыночной стоимости на дату оприходования; произведенное в самой организации - по стоимости его изготовления на основе калькуляции.

*Калькуляция* представляет собой способ исчисления себестоимости.

*Себестоимостью* называется денежное выражение затрат предприятия на тот или иной объект (приобретенные материальные ценности, произведенная продукция и т.п.).

Под *калькулированием себестоимости* продукции понимается расчет затрат, связанных с ее производством и реализацией как по предприятию в целом, так и по видам продукции на ее единицу

## Тема 3

### Аналитический и синтетический учет. План счетов бухгалтерского учета

#### *3.1 Понятие синтетического и аналитического учета*

Активные и пассивные счета бухгалтерского учета по способу группировки и обобщения учетных данных делятся на синтетические и аналитические счета.

Синтетические счета предназначены для укрупненной обобщающей группировки и учета состава и движения хозяйственных средств, и их источников, а также хозяйственных процессов в едином денежном измерителе. Учет, осуществляемый на этих счетах, называется синтетическим. Например, счет “Материалы”, счет “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” и т.д.

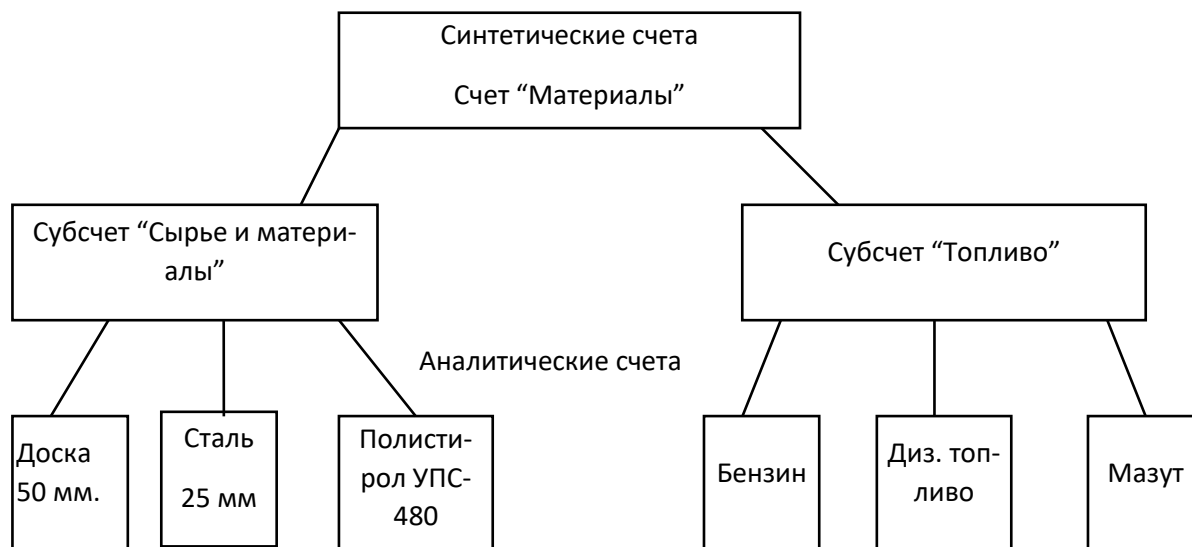
Часто для руководства хозяйственной деятельностью организации бывает недостаточно данных, полученных из синтетических счетов. Так, например, администрация должна знать не только общую сумму материалов на складе, но и сколько и каких материалов имеется на складе, каким поставщикам и сколько должна организация, а также сроки погашения этой задолженности. Для детализации учетной информации в развитие синтетического учета ведется аналитический учет.

Аналитическими называются счета, которые детализируют содержание синтетических счетов с оценкой информации в натуральных и денежных измерителях. Например, к синтетическому счету “Материалы” открываются аналитические счета для учета стали (по маркам), тканей (по наименованиям) и т.д.

Субсчета представляют собой дополнительную группировку показателей однородных аналитических счетов в пределах одного синтетического счета.

### 3.2 Взаимосвязь синтетического и аналитического учета

*Схема взаимосвязи синтетических счетов с субсчетами и счетами аналитического учета*



Между синтетическим счетом и относящимися к нему аналитическими счетами существует определенная взаимосвязь: суммы начальных сальдо, оборотов и конечных сальдо по группе аналитических счетов, объединяемых каким-либо синтетическим счетом, равны соответственно начальному сальдо, оборотам и конечному сальдо синтетического счета. Если синтетический счет активный, то и относящиеся к нему аналитические счета будут активными и наоборот.

Рассмотрим взаимосвязь синтетического и аналитического учета на конкретном примере.

### 3.3 Оборотные ведомости по аналитическим и синтетическим счетам

После окончания отчетного периода (месяца, квартала) по результатам записи в журнале регистрации и на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, необходимо проверить их правильность. Как информационная система бухгалтерский учет использует метод балансового обобщения данных и на этой основе позволяет проверять правильность записей хозяйственных операций на счетах.



Для этой цели составляются оборотные ведомости по счетам синтетического и аналитического учета.

Оборотная ведомость по счетам синтетического учета - свод оборотов и сальдо по синтетическим счетам за отчетный период. Она составляется по данным записей на синтетических счетах и имеет следующую форму:

### Оборотная ведомость по счетам синтетического учета

№ счета	Сальдо на начало отчетного периода		Обороты за отчетный период		Сальдо на конец отчетного периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7

В оборотную ведомость по счетам синтетического учета записываются все счета, которые были открыты в текущем периоде, независимо от того, что по некоторым из них могло не быть начального сальдо. После этого записываются подсчитанные по этим счетам сальдо начальные и обороты за текущий период, а конечное сальдо выводится в самой оборотной ведомости. Проверка правильности записей на счетах производится путем проверки равенства:

- Итого начальных сальдо по дебету счетов итогу начальных сальдо по кредиту счетов, то есть равенство графы 2 графе 3 оборотной ведомости.
- Итого оборотов за текущий период (месяц) по дебету счетов итогу оборотов за текущий период (месяц) по кредиту счетов, то есть равенство графы 4 графе 5 оборотной ведомости. Полученная сумма должна равняться итогу оборотов по журналу регистрации за отчетный период (месяц).
- Итого конечных сальдо по дебету счетов итогу конечных сальдо по кредиту счетов, то есть равенство графы 6 графе 7 оборотной ведомости.

Если какое-то равенство будет нарушено, необходимо искать ошибку. Она может быть связана с пропуском записи по дебету или по кредиту, с повторной записью по дебету или по кредиту, с нарушением принципа двухсторонней записи на счетах (дважды по дебету или по

кредиту), с записью по дебету одной, а по кредиту другой суммы по одной и той же операции. Оборотная ведомость не выявляет наличия ошибок в разноске операции по счетам (например, перепутаны счета) при сохранении метода двойной двухсторонней записи. Такие ошибки требуют проверки корреспондирующих счетов по данным первичных документов. По синтетическим счетам составляется за месяц только одна оборотная ведомость. На основании ее составляется новый баланс на начало следующего периода.

Финансовое равновесие и устойчивый рост предприятия достигаются за счет хозяйственного цикла, в основе которого лежит оборачиваемость ценностей. Глядя на регистры, которые ведет бухгалтер, менеджер должен не только рассматривать те стоимостные показатели, которые в них представлены, но уметь, особенно по счетам «Материалы», «Товары», «Готовая продукция», представить их остатки (сальдо) в днях, что показывает, в течение какого периода данный объем ценностей будет присутствовать на предприятии. Отсюда и важное решение о том, какова должна быть периодичность возобновления этих запасов.

Подобные решения могут быть приняты только по данным аналитических счетов, открытых к названным счетам синтетического учета. И тут необходимо сразу же как бы сформировать три группы ценностей: с быстрой, средней, замедленной скоростью реализации и почти не реализуемые активы. Суть всего управления состоит в умении так пополнять запасы ценностей первой и второй групп, чтобы они всегда были в наличии. Отсутствие в запасах, хотя бы в течение нескольких суток, тех или иных ценностей, особенно тех или иных конкретных наименований товаров, с неизбежностью приводит к убыткам. Во-первых, к вам пришел покупатель, он принес деньги, хотел их отдать, а вы не смогли их взять. Эти деньги получит ваш конкурент. Сам по себе этот факт не страшен, но он будет страшен, если в следующий раз этот покупатель пронесет очередную порцию своих денег мимо вашего прилавка, да еще уговорит своих близких поступать подобным образом. И все из-за того, что руководитель недооценивает возможности бухгалтерского учета.

Многие специалисты, часто сами руководители и бухгалтеры, не понимают этого. А суть заключается в том, что названные аналитические счета, если таковые ведутся, не только содержат стоимостные характеристики, но и представляют движение ценностей в натуральном измерении. Часто интуитивное недоверие многих руководителей к

данным бухгалтерского учета приводит к недооценке аналитического учета, столь необходимого для целей управления. В лучшем случае его используют для контроля деятельности подотчетных лиц, многие из которых подписали договор о материальной ответственности, но весь смысл этого участка бухгалтерской работы - в обеспечении эффективного управления.

Вместе с тем недооценка проблемы приводит к тому, что сейчас сплошь и рядом нарушается колляция, т.е. данные аналитического учета посредством оборотных и сальдовых ведомостей не сверяются с данными синтетического учета. Более того, разноска данных по аналитическим счетам иногда по халатности, а иногда сознательно отстает от разноски этих же данных по синтетическим счетам. Достаточно сказать, что очень многие бухгалтеры искренне считают, что если поступили ценности, а в сопроводительных документах не проставлены цены, то и записывать это поступление на счета бухгалтерского учета нельзя. Это очень грубая ошибка, под которой лежит скрытое желание, а иногда и сговор кладовщиков со счетными работниками вывести часть товарной массы из-под контроля администрации. В таких случаях поступившие ценности должны быть сразу же оприходованы или по цене последнего поступления, или же по экспертной цене (в самом крайнем случае ее может указать сам бухгалтер), и только при получении цен, выставленных поставщиком, бухгалтер должен откорректировать первоначальную оценку.

Однако положение меняется, если бухгалтерия предприятия вообще не ведет аналитический учет запасов. В этом случае только данные инвентаризации в чисто учетном отношении заменяют, но очень слабо, данные аналитического учета.

Основным достоинством бухгалтерского учета можно и нужно считать то, что только благодаря его данным можно определить рентабельность работы предприятия и тем самым оценить эффективность решений, принимаемых его руководством. Трудность связана с тем, что по данным бухгалтерского учета финансовые результаты определяются только по окончании отчетного периода в начале следующего отчетного периода. Это дает возможность многим критикам утверждать, что предприятие всегда в смысле экономической эффективности работает вслепую. Топ менеджеры понимают, что рентабельность фирмы колеблется и знают, что согласно закону больших чисел эти колебания не могут быть, как правило, сколь угодно большими. Следовательно, всегда можно определить по предыдущим отчетным данным

процент прибыли от проданной продукции (товаров), а поскольку по данным бухгалтерского учета мы всегда точно знаем объем продаж на каждый день, постольку мы с относительно минимальным риском можем на каждый день определить и уровень нашей рентабельности. Если на какой-то день придется какие-то форс-мажорные обстоятельства, то, естественно, их можно и нужно принять во внимание. Учет прибыли - это не все те сложные расчеты, которые должен один раз в месяц или квартал выполнять бухгалтер, а представление о том, что в каждом рубле полученных доходов столько-то копеек составляет прибыль предприятия.

И только тот топ менеджер, который понимает эту бухгалтерскую идею, может считаться руководителем предприятия на деле, а не по должности.

### ***3.4 План счетов бухгалтерского учета***

Для обеспечения систематизации учетной информации в стране и единообразного использования счетов бухгалтерского учета организациями Минфином разрабатывается План счетов и инструкция по его применению. В настоящее время на территории России применяется План счетов, введенный в действие приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94, с изменениями от 7 мая 2003 г. В Плане счетов установлены обязательные для применения синтетические (главные) счета и субсчета. Аналитические счета в плане не предусмотрены и определяются организациями самостоятельно. Синтетические счета зашифрованы в плане номерами от 01 до 99. Некоторые номера оставлены свободными для введения в случае необходимости новых счетов. Субсчета шифруются от 1 до 9 и более в пределах каждого синтетического счета, к которому они установлены и отражают особенности учитываемых ценностей, источники их получения и назначение. Все синтетические счета делятся в плане счетов на восемь разделов:

1. Внеоборотные активы
2. Производственные запасы
3. Затраты на производство
4. Готовая продукция и товары
5. Денежные средства
6. Расчеты
7. Капитал
8. Финансовые результаты

На этих счетах учитываются средства предприятия, являющиеся его собственностью. Кроме балансовых счетов в плане предусмотрены забалансовые счета, которые шифруются от 001 до 011 и т.д. Записи хозяйственных операций на забалансовых счетах производятся при поступлении средств только по дебету счета, при выбытии - только по кредиту. Двойная запись для забалансовых счетов не применяется. К плану счетов разрабатывается специальная инструкция по его применению. В ней регламентируются основные методические принципы ведения бухгалтерского учета на предприятиях, дается краткая характеристика каждого синтетического счета и установленных к ним субсчетов, порядок учета наиболее распространенных хозяйственных операций, дается типовая корреспонденция для каждого синтетического счета.

### ***3.5 Методы исправления ошибок на счетах бухгалтерского учета и в документах***

В ряде документов (кассовых ордерах, чеках и др.) исправление ошибок не допускается. Они выписываются заново на другом бланке.

Ошибочные записи обычно исправляются двумя способами: корректурным и дополнительными проводками.

Для исправления ошибки корректурным способом необходимо: неправильную запись зачеркнуть тонкой чертой, написать над ней правильную запись и о произведенном исправлении сделать на документе оговорку, которая должна быть заверена лицами, подписавшими документ.

Дополнительные проводки бывают двух видов: для исправления только суммы операции или для исправления неправильной корреспонденции счетов. Если записана меньшая чем следовало сумма, то на сумму разности составляется дополнительная проводка. Если записана большая чем следовало сумма или неправильная корреспонденция счетов, ошибка исправляется сторнировочной записью. Для исправления ошибки методом “красноесторно” производятся одновременно две записи: одна красная (красными чернилами) с той же неправильной корреспонденцией счетов, другая - обычными чернилами с правильной корреспонденцией счетов. При подсчете итогов по счетам все суммы красных записей вычитаются. Этим и достигается основная цель метода “красноесторно” - уничтожить (аннулировать, стереть) неправильную запись.

### **Пример**

При проверке ведомости распределения расхода материалов выяснилось, что в дебет счета 20 “Основное производство” списано 200 руб. вспомогательных материалов (Д 20 К 10 ), в действительности подлежащих отражению по дебету счета 25 “Общепроизводственные расходы”. Произведем исправление допущенной ошибки методом “красное сторно”.

- Сторнировочная запись. Отпущены материалы на изготовление изделия “А”.

Д 20 К10 200 Сторно

- Правильная запись. Отпущены вспомогательные материалы для нужд основного производства.

Д 25 К 10 200

ДтСч. 10. Кт		ДтСч. 20. Кт		ДтСч. 25. Кт	
Сн. 2000	1) 200	Сн 4000		3) 200	
	2) <u>200</u>	1) 200			
	3) 200.	2) <u>200</u>		Об. 200	Об. –
Об. –	Об. 200	Об. -	Об. –	Ск. 200	
Ск. 1800		Ск. 4000			

## Тема 4

### Развитие бухгалтерского учета и отчетности

#### *4.1 Необходимость дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности*

В последние годы в области бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации произошли значительные изменения, направленные на обеспечение формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов, полезной заинтересованным пользователям. В качестве основного инструмента реформирования бухгалтерского учета и отчетности были приняты Международные стандарты финансовой отчетности. Крупнейшие хозяйствующие субъекты (нефтяной, газовой, электроэнергетической, металлургической, автомобилестроительной, химической промышленности, банковского сектора) подготавливают консолидированную финансовую отчетность по МСФО. Вступил в силу ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г № -208 ФЗ. Получил развитие рынок аудиторских услуг. Возрос престиж бухгалтерской профессии, возникла аудиторская профессия. Появился ряд профессиональных общественных объединений, отдельные из которых стали членами Международной федерации бухгалтеров.

В то же время, несмотря на определенные успехи в развитии в бухгалтерском учете и отчетности, имеются серьезные проблемы, которые проявляются:

в отсутствии необходимой инфраструктуры применения МСФО;  
в формальном подходе регулирующих органов и хозяйствующих субъектов ко многим категориям, принципам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности, отвечающим условиям рыночной экономики;

в неоправданно высоких затратах хозяйствующих субъектов на подготовку консолидированной финансовой отчетности по МСФО путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по российским правилам;

в значительном административном бремени хозяйствующих субъектов по представлению избыточной отчетности органам государственной власти, а также излишних затратах из-за необходимости параллельно с бухгалтерским учетом вести налоговый учет;

в слабости системы контроля качества бухгалтерской отчетности, в том числе в невысоком качестве аудита бухгалтерской отчетности;

в недостаточности участия профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности, включая пользователей бухгалтерской отчетности, в регулировании бухгалтерского учета и отчетности, а также в развитии бухгалтерской и аудиторской профессии;

в низком уровне профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточности навыков использования информации, подготовленной по МСФО.

Сложившаяся система бухгалтерского учета и отчетности не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность формируемой в ней информации, а также существенно ограничивает возможности полезного использования этой информации.

#### ***4.2 Повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности***

Одним из основных направлений развития бухгалтерского учета и отчетности является повышение качества информации, формируемой в них. Мировой опыт показывает, что характеристики, определяющие полезность информации, достигаются непосредственным использованием МСФО или применением их в качестве основы построения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности.

Современный бухгалтерский учет представляет собой информационную базу, на основе которой хозяйствующие субъекты готовят бухгалтерскую отчетность юридического лица (индивидуальную бухгалтерскую отчетность) и консолидированную финансовую отчетность. Кроме того, информация, формируемая в бухгалтерском учете, используется для составления управленческой, налоговой, статистической отчетности. При необходимости на основе данной информации должны составляться также другие виды отчетности.

В связи с этим главная задача в области бухгалтерского учета заключается в обеспечении относительной независимости организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности. Принципы и требования к организации учетного процесса, а также базовые правила бухгалтерского учета должны устанавливаться с учетом принципов и требований МСФО таким образом, чтобы хозяйствующие субъекты имели возможность формировать информацию для разных видов отчетности, в том числе по МСФО. Некоторые категории



хозяйствующих субъектов могут применять упрощенные процедуры бухгалтерского учета.

### ***4.3 Создание инфраструктуры применения МСФО***

Необходимым условием широкого применения МСФО в экономике Российской Федерации является создание инфраструктуры, обеспечивающей использование этих стандартов в регулировании бухгалтерского учета и отчетности и непосредственно хозяйствующими субъектами. Основные элементы: законодательное признание МСФО в Российской Федерации; процедура одобрения МСФО; механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО; порядок официального перевода МСФО на русский язык; контроль качества бухгалтерской отчетности, подготовленной по МСФО, в том числе аудит; обучение МСФО.

Для активного применения МСФО в Российской Федерации важное значение имеет законодательное признание. В частности, консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, должен быть придан статус одного из видов официальной отчетности.

Цель процедуры одобрения каждого МСФО (включая разъяснения) - включение их в систему нормативных правовых актов Российской Федерации. Она должна состоять из профессиональной общественной экспертизы и введения в действие каждого стандарта. Такая процедура должна обеспечивать: придание юридической силы МСФО на территории Российской Федерации; недопущение отступлений от МСФО; учет особенностей экономической ситуации в Российской Федерации; сопоставимость финансовой информации в экономике. В отдельных крайне редких случаях исходя из сложившейся экономической ситуации в Российской Федерации возможен на ограниченный срок отказ от одобрения определенного МСФО. Вместе с тем недопустимо одобрение части какого-либо стандарта.

Механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО важен для последовательного и единообразного использования стандартов хозяйствующими субъектами и как результат сопоставимости финансовой информации о них. Такой механизм предполагает, в частности, наличие различных информационно-методических материалов по применению МСФО, которые носят исключительно рекомендательный характер.

#### ***4.4 Усиление контроля качества бухгалтерской отчетности***

Как показывает отечественная и мировая практика, важнейшим элементом обеспечения качества бухгалтерской отчетности является действенный контроль качества.

Основой системы контроля должен быть институт аудита как форма независимой проверки бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов лицами, обладающими необходимой квалификацией и наделенными соответствующими полномочиями. В этом отношении институт аудита становится одним из основных инструментов развития бухгалтерского учета и отчетности. Предпосылками действенности аудита бухгалтерской отчетности являются:

качественные стандарты аудиторской деятельности, соответствующие Международным стандартам аудита;

четкие правила независимости аудиторских организаций и аудиторов;

непреложное следование аудиторских организаций и аудиторов Кодексу профессиональной этики;

единые квалификационные требования к аудиторам независимо от того, в какой отрасли или сфере экономики они ведут деятельность;

высокий квалификационный уровень (в том числе в области МСФО) аудиторов, обеспечиваемый системой аттестации и повышения квалификации, включая квалификационный экзамен;

контроль качества работы аудиторских организаций и аудиторов со стороны прежде всего профессиональных общественных объединений;

эффективная система государственно-общественного надзора за аудиторскими организациями и аудиторами.

Наряду с аудитом система контроля качества бухгалтерской отчетности предполагает соответствующую надзорную деятельность уполномоченных государственных органов (Федеральная служба по финансовым рынкам, Центральный банк Российской Федерации, Федеральная служба страхового надзора и др.). Основной задачей их является обеспечение гарантированного доступа к качественной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям. С этой целью государственные органы должны контролировать, насколько хозяйствующие субъекты своевременно и полно раскрывают бухгалтерскую отчетность, а также в какой степени информация в публичной бухгалтерской отчетности соответствует принятым стандартам.

Система контроля качества бухгалтерской отчетности должна также включать комплекс мер финансовой, административной и уголовной ответственности хозяйствующих субъектов и их руководителей.

Немалое значение для качества бухгалтерской отчетности имеет система корпоративного управления (поведения) хозяйствующих субъектов, соответствующая передовому мировому опыту в этой области.

#### ***4.5. Интегрированная отчетность- новая модель бизнеса***

Интегрированная отчетность представляет собой процесс предоставления внешним пользователям компанией информации о создании ею стоимости (ценности) во времени.

Наиболее значимой формой интегрированной отчетности является периодически раскрываемый компанией отчет. Такой отчет представляет собой концентрированную информацию о том, как в контексте внешней среды стратегия компании, ее управление, деятельность и планы на будущее обеспечивают создание стоимости в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Интегрированный отчет предназначен, прежде всего, для поставщиков финансового капитала; на нем основывается их оценка наиболее целесообразных направлений вложения капитала. Вместе с тем он полезен и иным пользователям, для которых важна способность компании создавать стоимость на протяжении времени (работники, покупатели, поставщики, регуляторы, общество в целом).

В основе составления интегрированной отчетности компании лежат следующие принципы, сформулированные Международным советом по интегрированной отчетности: стратегическая направленность и ориентация на будущее; связность информации; чувствительность к потребностям заинтересованных лиц; существенность и краткость; надежность и полнота; постоянство и сравнимость.

Интегрированный отчет должен давать представление, в первую очередь, о стратегии компании, о соотношении этой стратегии со способностью создавать стоимость в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, а также с используемыми компанией капиталами и о влиянии на них. Иными словами, такой отчет должен быть нацелен не столько на характеристику прошлой деятельности компании, сколько на будущее, выполнять прогностическую функцию.

## Тема 5.

### Бухгалтерская (финансовая) отчетность и использование ее данных для принятия управленческих решений

#### 5.1. Основные учетные подсистемы и потребители финансовой информации

Тип пользователей	Интересующая информация (на какие вопросы пользователь ищет ответы)
1. Инвесторы (собственники, акционеры)	Какова эффективность вложений в бизнес (насколько велики получаемые с него доходы)? Насколько рискован бизнес (какова вероятность, что он и дальше будет приносить доходы)?
2. Кредиторы (банк)	Можно ли дать компании деньги, и какова вероятность, что она их своевременно вернет? Что можно отнять у компании в случае не возврата кредита?
3. Государство	Правильно ли платит компания налоги?
4. Контрагенты (поставщики, потребители)	Насколько надежен партнер? Можно ли кредитовать его, и как вообще выстраивать отношения с ним? Можно ли планировать работу с ним на перспективу?
5. Конкуренты	В чем сильны позиции компании, за счет чего можно с ней конкурировать и как с ней вообще бороться.
6. Работники	Насколько устойчива компания и стоит ли в ней работать? Возможно ли повышение заработной платы?
7. Третьи лица (рейтинговые агентства, например)	Статистика, данные для котировки акций, формирования рейтингов и т.п.
8. Менеджмент (администрация)	9. Что можно сделать, чтобы компания работала лучше? Что было не так и что должно быть исправлено?

**Потребители финансовой информации.** В зависимости от потребностей пользователей финансовой информации перед учетной системой одновременно возникают диаметрально противоположные требования в информации – обобщение и детализация, агрегирование и сегментирование, завершенность и оперативность. Внешние потребители информации нуждаются в агрегированной, сводной, обобщенной и итоговой информации о деятельности компании в целом. Менеджеру необходима оперативная, детализированная информация об отдельных элементах работы компании, о том, что происходит сегодня, и будет происходить завтра.

Любой коммерческий бизнес должен работать на собственника и акционера.

Собственник и акционер должен оценить всего две величины для того, чтобы понять разбогател он или не за определенный период.

Сумму дивидендов, которые он получил в течение (по результатам) отчетного периода (сколько денег реально прибавилось в его кармане).

Прирост (падение) рыночной стоимости акций, ему принадлежащих, на фондовом рынке (сколько денег может оказаться в кармане в любой удобный для собственника момент).

Обе эти величины отражают результаты деятельности компании и показывают реальную денежную сумму, которую они уже получили (дивиденды) и сумму, которую они в любой момент могут получить (рыночная стоимость акций).

Хорошим может считаться тот бизнес, который приносит высокие дивиденды и обеспечивает быстрый и устойчивый прирост стоимости акций.

Данные по сумме выплаченных дивидендов имеются в бухгалтерской(финансовой) отчетности. Величину же стоимости акций нет в годовой отчетности компании, потому что она формируется стихийно под воздействием массы внешних по отношению к компании факторов. Отчетность же сможет только показать, насколько корректны изменения на фондовом рынке и как они согласуются с теми фактическими результатами, которых бизнес уже добился и зафиксировал в финансовых отчетах, предоставляемых всем сторонним лицам.

**Под дивидендами** следует понимать любые доходы, которые собственник в состоянии изъять из бизнеса в течении отчетного периода

**Стоимость акций**, это та сумма, за которую можно продать компанию (или ее долю). Эта величина не может быть определена с абсолютной точностью в отсутствии фондового рынка или при некотируемости акций, но, как правило, всякий уважающий себя собственник имеет представление о том, сколько в данный момент стоит его бизнес

Стоимость акции – ожидание фондовым рынком будущих дивидендов от владения компанией, т.е. тех будущих денежных потоков, которые потенциальный инвестор рассчитывает получить от владения компанией. Причем ожидание субъективное и средневзвешенное.

Акции приобретаются для того, чтобы в будущем приносить доходы. А доходы, приносимые акциями – это в конечном итоге те же самые дивиденды. Если я сегодня покупаю акции с надеждой на рост их стоимости в будущем, то я предполагаю, что скоро рынок будет предполагать, что в еще более отдаленном будущем компания будет приносить определенные доходы. Ведь на концептуальном уровне акции (и компании) существуют не для перепродажи, а для получения регулярных доходов.

В результате получается, что ценность компании для акционера (а значит и оценка качества ее работы) определяется полученными дивидендами и дивидендами, которые предполагается получить в будущем.

Выделим два основных принципа, которые хотел бы установить собственник для менеджеров компании по поводу получения дивидендов как результатов деятельности этих самых менеджеров:

1. Получать дивидендов как можно больше – здесь, наверное, особые комментарии не требуются;
2. Получать дивиденды как можно раньше – деньги теряют ценность, в деньгах заложены альтернативные возможности доходного использования. Чем раньше я получаю деньги, тем меньше рисков я несу, так что лучше получить их сегодня, чем через год.

Естественно эти два пожелания постоянно вступают в противоречия друг с другом. Чем больше денег изъять из бизнеса сейчас, тем меньше можно будет заработать их в будущем. Одна из задач финансового менеджера компании – найти разумный баланс между суммами зарабатываемых доходов и временем их выплат собственникам исходя из их личных (субъективных) пожеланий. То есть решить известную всем дилемму «время – деньги».

Чтобы акционер получил дивидендов больше надо управлять разницей между доходами и расходами, объемами продаж и себестоимостью реализуемой продукции, т.е. прибылью. А чтобы акционер получил дивиденды раньше надо управлять периодом времени, в течение которого совершается весь операционный цикл, т.е. скоростью покупки ресурсов, периодом их хранения в компании, переработки, хранения готовой продукции и периодом ожидания денег от покупателей.

Существует всего два источника финансирования бизнеса – средства кредиторов и акционеров.

На эти средства компания покупает ресурсы: труд, материалы и средства производства. Покупка может происходить как за наличные деньги, так и в долг.

Ресурсы используются в бизнесе, постепенно преобразовываясь в готовую продукцию.

Готовая продукция реализуется за наличные деньги или в долг. Появляется прибыль, т.е. на выходе производственно-коммерческого цикла образуется больше ресурсов, чем их было на входе.

За счет этого увеличения обеспечивается прирост следующего оборота по сравнению с предыдущим, а также осуществляются «сторонние» выплаты: кредиторам (проценты), собственникам (дивиденды) и государству (налоги). То есть заработанная в операциях компании прибыль «делится» между государством и владельцами источников финансирования предприятия. Эта последовательность повторяется бесконечно долго, представляя собой принципиальную схему работы любой компании.

### ***5.3. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности***

#### **Цель бухгалтерской (финансовой) отчетности**

- Цель бухгалтерской(финансовой) отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.
- Бухгалтерская (финансовая отчетность) отчетность должна отражать результаты деятельности руководства компании, а именно ответственность руководства за вверенные ему ресурсы.



Особенность бухгалтерской информации заключается в том, что на ее основе решения принимаются как администрацией, так и самим бухгалтером. В первом случае речь идет о разрешении хозяйственной ситуации и повышении эффективности хозяйственного процесса, во втором - совершенствовании самого учета и повышении его эффективности.

Менеджер при принятии решений должен четко знать ответы на семь вопросов.

1. Что надо учитывать? В бухгалтерии ответ на этот вопрос обусловлен инструкциями, они устанавливают: состав фактов хозяйственной жизни, подлежащих отражению в учете, аналитичность их освещения в учете, что должна предусматривать учетная политика. Например, она может включать в состав наблюдаемых фактов заключение хозяйственных договоров, их исполнение и т. п., а может и не включать, но принятое и отраженное в приказе по учетной политике решение сразу очертит границы бухгалтерских данных.
2. Для чего (почему) надо учитывать? В бухгалтерии этот вопрос очень важен, так как бухгалтер, руководствуясь нормативными документами и приказом об учетной политике, решает, какие



практические выводы, какие административные решения могут и должны быть приняты по наблюдаемым фактам, как эти решения приводят к поддержанию хозяйственной устойчивости. Поэтому учетная политика должна обеспечивать разумность программы наблюдения и ее целесообразность. Только когда бухгалтер-практик сознательно понимает цели учета, назначение получаемой им информации и степень ее достоверности, учет становится эффективным, действенным и целесообразным.

3. Когда надо учитывать? Бухгалтер должен устанавливать график движения документов - в счетоведении инструкция предусматривает предельные сроки представления отчетных данных: бухгалтер должен во всех случаях понимать, почему это должно быть сделано именно в эти сроки.
4. На основе чего надо учитывать? Бухгалтер предусматривает места возникновения информации и то, на основе каких именно первичных документов или же машинных носителей данных осуществляется регистрация фактов хозяйственной жизни.
5. В каких регистрах надо учитывать? Главный бухгалтер полностью решает этот вопрос: именно он предписывает состав и структуру регистров, порядок и последовательность их заполнения, он должен глубоко знать круг своих личных прав и обязанностей, а также права и обязанности своих коллег и подчиненных, должен представлять и другие варианты решения своих проблем; попытки решить данный вопрос путем составления инструкций, предписывающих унификацию форм, регистров, документооборота, распределения работ, обречены на неудачу, так как не могут отразить специфику всех предприятий, многообразие их особенностей.
6. На основе использования каких ресурсов можно организовать учет? Главный бухгалтер сам определяет состав своих интеллектуальных (кадровых) ресурсов и распределяет между ними ресурсы материальные (помещения, машины и т. п.).
7. Сколько стоит учет? В счетоводстве этот вопрос, как правило, не возникает, так как он предопределен принятыми в счетоведении решениями, которые должны исключать избыточную информацию. Расходы на учет должны быть всегда меньше того экономического эффекта, который мы получаем от практического использования его информации.

Рассмотрим, как бухгалтерский учет может помочь в решении двух очень важных задач:

- 1) обеспечить постоянную платежеспособность предприятия;
- 2) добиться экономического роста за счет поддержания стабильной (как минимум) рентабельности.

Подробнее изучим эти вопросы.

1. Прежде всего, необходим постоянный анализ дебетовых и кредитовых записей по счетам денежных средств. Здесь может возникнуть одна серьезная трудность: записи по счетам, открытым в банках, должны соответствовать записям по нашим бухгалтерским счетам. Однако в жизни если соблюдается правило, согласно которому записи по банковским счетам должны быть адекватны банковской выписке, то это не обязательно отражает реальное состояние дел, ибо между распоряжением банку на списание денег и фактом списания проходит всегда какое-то время, иногда достаточно большое. Например, фирма оплатила поставку товаров или полученную услугу чеком. Получатель чека может предъявить его к оплате через достаточно большой промежуток времени, следовательно, при существующих правилах все время, пока не будет банком фирмы списан со счета фирмы этот платеж, остаток по счету в бухгалтерском учете окажется завышенным. Следовательно, при управлении денежными потоками надо принимать во внимание не только банковские выписки, но и уже оформленные расходные платежные документы.

Далее, необходимо учитывать движение денежных средств. Это нужно для того:

- чтобы в любой момент всегда были минимально необходимые деньги для очередного и (или) экстренного платежа;
- чтобы остаток денег был минимальным, а все свободные деньги были вложены в активы, способные приносить в будущем деньги (ценные бумаги, ходовые товары и т. п.).

Средства, необходимые для поддержания постоянной наличности, могут иметь четыре источника:

- превышение поступлений денежных средств над их оттоком, т.е. всегда следует рассматривать и контролировать дебетовые и кредитовые обороты по счетам денежных средств и тщательно анализировать записи за те дни, когда кредитовые обороты оказывались выше дебетовых;
- возможность получения кредита в виде денег или же отсрочка погашения долгов;

- наличие высоколиквидных ценных бумаг;
- согласие кредитора получить платеж не деньгами, не ценными бумагами, а какими-то другими активами.

2. Потоки денежных средств - это только следствие более общих юридических отношений. И тут, прежде всего надо обратить внимание на динамику дебиторской и кредиторской задолженности. В теории можно рассмотреть идеальный случай, когда в каждый временной отрезок возникает одинаковая сумма, уплачиваемая нам дебитором ( $a$ ) и выплачиваемая нами кредиторам ( $b$ ). Однако в реальной действительности приведенная ситуация может рассматриваться только как идеальная: на самом деле мы постоянно сталкиваемся с такими случаями, когда или  $a > b$ , или  $a < b$ . Если эти ситуации взаимно уравнивают друг друга, то работа хозяйственного механизма относительно устойчива, если нет, то механизм расшатывается каждым фактом хозяйственной жизни и его деятельность может поддерживаться только внешними искусственными мерами. Так, если,  $a > b$ , т.е. если предприятие платит по своим долгам больше, чем взыскивает с дебиторов, то финансовая устойчивость его разрушается. Если  $a < b$ , т.е. если дебиторская задолженность гасится в большем объеме, чем кредиторская, то в отдельные периоды, особенно связанные с финансовыми затруднениями, это приемлемая ситуация, но в целом при обычном здоровом экономическом росте это нормальное положение, если только дебиторская задолженность погашается в срок а погашение кредиторской задолженности можно отсрочить.

Поддержание приведенного равенства и реальных неравенств может быть осуществлено только по данным бухгалтерского учета, и отслеживание моментов возникновения задолженностей и моментов их погашения - основная работа главного бухгалтера. Руководитель же организации, планируя свою работу, должен выбирать надежных покупателей и поставщиков, никогда не допуская, чтобы деловые отношения с каждым из них превышали 30% от общего объема продаж или покупок. Это связано с тем, что и самый хороший покупатель может прекратить платежи, и самый лучший поставщик может неожиданно изменить вам (или же разориться). Дабы контроль за стабилизацией расчетов по дебиторской и кредиторской задолженностям был эффективным, бухгалтер должен в балансе все статьи расчетов свести к двум: 1) дебиторы и 2) кредиторы, разделив их по неделям (срокам оплаты). Бухгалтеры очень часто совершают грубую ошибку: предприятие, получив ссуду, скажем, на три года, справедливо отражает ее

как долгосрочную, причем бухгалтер все три года и числит ее как долгосрочную. На самом деле, как только у предприятия остается меньше года до ее погашения, она должна быть переведена в состав краткосрочных кредитов и также анализироваться в составе краткосрочных ссуд, как и любые кредиты, полученные на срок меньше одного года.

3. На определенные даты могут возникнуть излишки свободных денежных средств. У бухгалтера всегда должны быть готовы предложения по тому, как наилучшим способом использовать эти средства: лучше всего их вложить в работающие активы - товары, материалы и т.п. Однако возможны и другие решения, когда не совсем ясно, в какие ценности следует вкладывать деньги. Тогда лучшим решением будут приобретение ценных бумаг или вложения в уставный капитал иных фирм. Таким образом, если руководитель увидит большие остатки на бухгалтерских счетах денежных средств, он должен немедленно, если бухгалтер не в состоянии дать необходимые предложения, принять самостоятельное решение. И в самом худшем случае, если ожидаются в ближайшем будущем большие платежи, купить перспективную иностранную валюту.

4. Финансовое равновесие и устойчивый рост предприятия достигаются за счет хозяйственного цикла, в основе которого лежит оборачиваемость ценностей. Глядя на регистры, которые ведет бухгалтер, менеджер должен не только рассматривать те стоимостные показатели, которые в них представлены, но уметь, особенно по счетам «Материалы», «Товары», «Готовая продукция», представить их остатки (сальдо) в днях, что показывает, в течение какого периода данный объем ценностей будет присутствовать на предприятии. Отсюда и важное решение о том, какова должна быть периодичность возобновления этих запасов.

Подобные решения могут быть приняты только по данным аналитических счетов, открытых к названным счетам синтетического учета. И тут необходимо сразу же как бы сформировать три группы ценностей: с быстрой, средней, замедленной скоростью реализации и почти не реализуемые активы. Суть всего управления состоит в умении так пополнять запасы ценностей первой и второй групп, чтобы они всегда были в наличии. Отсутствие в запасах, хотя бы в течение нескольких суток, тех или иных ценностей, особенно тех или иных конкретных наименований товаров, с неизбежностью приводит к убыткам. Во-первых, к вам пришел покупатель, он принес деньги, хотел их отдать, а вы не смогли их взять. Эти деньги получит ваш конкурент.

Сам по себе этот факт не страшен, но он будет страшен, если в следующий раз этот покупатель пронесет очередную порцию своих денег мимо вашего прилавка, да еще уговорит своих близких поступать подобным образом. И все из-за того, что руководитель недооценивает возможности бухгалтерского учета.

Многие специалисты, часто сами руководители и бухгалтеры, не понимают этого. А суть заключается в том, что названные аналитические счета, если таковые ведутся, не только содержат стоимостные характеристики, но и представляют движение ценностей в натуральном измерении. Часто интуитивное недоверие многих руководителей к данным бухгалтерского учета приводит к недооценке аналитического учета, столь необходимого для целей управления. В лучшем случае его используют для контроля деятельности подотчетных лиц, многие из которых подписали договор о материальной ответственности, но весь смысл этого участка бухгалтерской работы - в обеспечении эффективного управления.

Вместе с тем недооценка проблемы приводит к тому, что сейчас сплошь и рядом нарушается колляция, т.е. данные аналитического учета посредством оборотных и сальдовых ведомостей не сверяются с данными синтетического учета. Более того, разноска данных по аналитическим счетам иногда по халатности, а иногда сознательно отстает от разности этих же данных по синтетическим счетам. Достаточно сказать, что очень многие бухгалтеры искренне считают, что если поступили ценности, а в сопроводительных документах не проставлены цены, то и записывать это поступление на счета бухгалтерского учета нельзя. Это очень грубая ошибка, под которой лежит скрытое желание, а иногда и сговор кладовщиков со счетными работниками вывести часть товарной массы из-под контроля администрации. В таких случаях поступившие ценности должны быть сразу же оприходованы или по цене последнего поступления, или же по экспертной цене (в самом крайнем случае ее может указать сам бухгалтер), и только при получении цен, выставленных поставщиком, бухгалтер должен откорректировать первоначальную оценку.

Однако положение меняется, если бухгалтерия предприятия вообще не ведет аналитический учет запасов. В этом случае только данные инвентаризации в чисто учетном отношении заменяют, но очень слабо, данные аналитического учета.

5. Инвентаризация во всех случаях важна не только как средство контроля, но и как средство управления запасами (товарами, материалами, готовой продукцией).

Если предприятие не ведет аналитический учет, то периодически он как бы воспроизводится в результате снятия натуральных остатков. Но независимо от того, ведет или не ведет предприятие такой учет, только инвентаризация позволяет:

- выявить фактическое наличие ценностей, установить их недостачу или излишек;
- оценить существенность выявленных отклонений;
- понять, насколько залежавшиеся ценности потеряли первоначальное качество, насколько товары могли выйти из моды и т.д. и т.п.;
- решить вопрос об изменении цен, и в частности об уценке залежавшихся товаров; о списании товаров, продать которые не представляется возможным, и т.п.

6. Основным достоинством бухгалтерского учета можно и нужно считать то, что только благодаря его данным можно определить рентабельность работы предприятия и тем самым оценить эффективность решений, принимаемых его руководством. Трудность связана с тем, что по данным бухгалтерского учета финансовые результаты определяются только по окончании отчетного периода в начале следующего отчетного периода. Это дает возможность многим критикам утверждать, что предприятие всегда в смысле экономической эффективности работает вслепую. Топ менеджеры понимают, что рентабельность фирмы колеблется и знают, что согласно закону больших чисел, эти колебания не могут быть, как правило, сколь угодно большими. Следовательно, всегда можно определить по предыдущим отчетным данным процент прибыли от проданной продукции (товаров), а поскольку по данным бухгалтерского учета мы всегда точно знаем объем продаж на каждый день, постольку мы с относительно минимальным риском можем на каждый день определить и уровень нашей рентабельности. Если на какой-то день придутся какие-то форс-мажорные обстоятельства, то, естественно, их можно и нужно принять во внимание. Учет прибыли - это не все те сложные расчеты, которые должен один раз в месяц или квартал выполнять бухгалтер, а представление о том, что в каждом рубле полученных доходов столько-то копеек составляет прибыль предприятия.

И только тот топ менеджер, который понимает эту бухгалтерскую идею, может считаться руководителем предприятия на деле, а не по должности.

7. Очень часто приходится сталкиваться двумя учетами: один - для налоговой инспекции, другой - для себя, первый - явный, второй - тайный. На самом деле многим организациям приходится вести несколько видов учета:

- налоговый учет для нужд фискальных органов;
- финансовый учет - предполагается, что для собственников и кредиторов, включая банки;
- управленческий учет - для себя.
- учет по МСФО.

8. У любого пользователя бухгалтерской отчетности, тем более утоп-менеджера, должно быть развито чувство цифры, подобно тому, как у музыканта развито чувство слуха.

*Отчет о финансовых результатах* является отчетом об изменениях, произошедших в компании за отчетный период, и служит следующим целям:

- отражает итоговые финансовые результаты хозяйственной деятельности компании за отчетный период в виде заработанной прибыли или понесенного убытка;
- соизмеряет полученные доходы и понесенные расходы, причем полученные и понесенные не только в денежной, но и в любой иной форме;
- выявляет элементы деятельности компании, за счет которых она получает или теряет прибыль;
- позволяет сконцентрировать внимание на проблемных моментах работы бизнеса, сосредоточиться на том, что может в дальнейшем увеличить доходность компании для акционера.

Баланс – это описание ресурсообеспеченности и финансовой устойчивости. Отчет о финансовых результатах – эффективности, перспективности деятельности, привлекательности бизнеса с точки зрения акционера. Этот документ показывает, откуда и как появилась итоговая прибыль компании, которая, как мы уже выяснили выше, отражает прирост ценности бизнеса для его собственника, увеличение акционерной собственности в компании. И в итоге отражается как на дивидендах, так и на приросте курсовой стоимости акций.

***Прибыль – основной результат деятельности компании с точки зрения собственника и акционера. Она отражает рост бизнеса, рост величины имущества, которое принадлежит собственнику, изменение его стоимости.***

Форма отчета о финансовых результатах более индивидуальна, чем форма баланса и отражает специфику конкретного бизнеса.

Для внешних пользователей финансовой информации может быть использована обобщенная форма, представляющая данные только об основных статьях доходов и расходов. Рассмотрим их более подробно.

***Выручка от реализации (доход от основной деятельности)*** – весь объем реализованной, то есть переданной покупателям, продукции и услуг, характеристика места компании на рынке, масштабов и динамики ее деятельности. Является функцией цены реализации продукции, ее натурального объема и номенклатуры. Область ответственности маркетинговых и сбытовых подразделений.

***Затраты основной деятельности*** – расход ресурсов необходимый для нормального функционирования компании и поддержки получения соответствующих доходов от основной же деятельности. Затраты делятся на три основные категории.

***Производственные затраты (себестоимость реализованной продукции)*** – затраты, непосредственно связанные с созданием готовой продукции. Стоимость тех ресурсов, которые надо потратить, чтобы у компании на складе появилось то, что потом можно будет продать потребителю, т.е. готовая продукция. В рамках этих расходов обычно выделяют наиболее значимые функциональные элементы, такие как материалы, заработную плату и амортизацию.

***Коммерческие затраты*** – затраты на реализацию продукции. Возникают уже после производства, в момент, когда готовую продукцию надо продавать покупателям. Могут включать в себя маркетинговые расходы, расходы на сбыт и транспорт, рекламу и т.п.

***Административные затраты*** – общие затраты компании, не привязанные к какому-либо ее конкретному элементу, но необходимые для обеспечения деятельности в целом. Заработная плата высшего управленческого персонала, офисные расходы и т.п. Часто очень тяжело понять где кончаются затраты производственные, и начинаются затраты административные. Например, заработная плата начальника цеха может рассматриваться в обоих разрезах. Подход к разделению опять же лежит на менеджерах, которые формируют правила учета.



Есть компании, вообще не выделяющие этот элемент расходов в отдельную статью. Т.е. все расходы, которые могли бы сюда попасть, рассматриваются как необходимые для ведения именно производственной деятельности и включаются в затраты производимой продукции.

**Прибыль от основной деятельности** – разница между доходами и расходами основной деятельности, оценивает эффективность базовой составляющей бизнеса. Одновременно показывает эффективность основной работы маркетинговых служб (выручка, объемы и цены реализации, коммерческие расходы), производственных подразделений (себестоимость производимой продукции) и управления в целом (административные расходы). Показывает привлекательность бизнеса как такового – без того, за счет каких источников он финансируется, прочих операций и внешней среды в виде налогов.

**Прочие доходы и расходы** – результаты разовых или не характерных для компании операций, не связанные с основным бизнесом предприятия.

**Проценты полученные** – доходы, связанные с наличием у компании финансовых вложений, т.е. результаты владения ценными бумагами. Это доходы от вложений в «чужой» бизнес. Характеризуют эффективность инвестиционной политики компании, ее портфеля ценных бумаг.

**Прибыль до уплаты процентов и налогов** – результат использования компанией всех без исключения активов, участвующих в основной деятельности и нет. Рассчитывается как сумма прибыли от основной деятельности, прибыли от прочих операций и полученных процентных доходов. Отражает результат работы всех менеджеров, отвечающих за эффективность использования имеющегося имущества.

**Проценты уплаченные** – затраты, связанные с тем, за счет каких источников финансируется компания. Представляют собой выплаты по привлеченному на срочной основе капиталу. Ответственность финансового менеджера, в обязанности которого входит поиск источников финансирования и управление объемами заимствований.

**Прибыль до налогообложения** – разница между прибылью до уплаты процентов и налога и выплаченными по заемному капиталу процентами. Характеризует итоговую эффективность работы предприятия. Является зоной ответственности генерального директора.

Прибыль до налогообложения – характеристика качества управления бизнесом, результат использования всех активов и заемного капитала.

**Налог на прибыль** – затраты, связанные с самим существованием компании в данной юридической зоне. Та часть прибыли компании, которая причитается не акционерам, а бюджету.

**Чистая прибыль** – прибыль акционеров, т.е. та сумма, которая теоретически может быть распределена между ними в форме дивидендов. Итоговый результат деятельности компании, с учетом ее взаимоотношений с кредиторами и государством. Рассчитывается как разница между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль. Служит для оценки эффективности вложений в бизнес с точки зрения его владельца, инвестиционной привлекательности компании. Учитывает как все внутренние (технология, организация, финансирование), так и внешние (налогообложение) факторы. Наиболее интересна для собственника компании.

**Дивиденды** – часть чистой прибыли, распределяемая по результатам текущего периода между акционерами, то есть собственниками предприятия. Это та плата, которую акционер регулярно взыскивает с компании за то, что предоставил ей соответствующие источники финансирования. По своей сути напоминают проценты за кредит. Обратите внимание, что для компании дивиденды являются такими же затратами, как и используемые в производстве материалы. Выплачивая дивиденды, компания лишается части своих ресурсов, а это и есть ее расходы или убытки. Хотя с точки зрения акционера выплата дивидендов – это своего рода перекладывание денег из одного кармана в другой. Просто часть бизнеса, который и так является собственностью акционера, оказывается у него в кармане в виде денег.

В итоге получается, что заработанная компанией прибыль делится между бюджетом (налог на прибыль), акционерами (дивиденды) и той суммой, которая остается в компании и идет на ее развитие.

**Нераспределенная (реинвестированная) прибыль** – часть заработанной чистой прибыли, остающаяся на предприятии для его развития. Нераспределенная прибыль – значит не выплаченная в бюджет или акционерам. Реинвестированная прибыль – значит вложенная обратно в компанию. Характеризует рост бизнеса за счет заработанных средств. Является продуктом деятельности компании, условий налого-

обложения и решений акционеров о том, сколько они сейчас хотят забрать средств из предприятия. Теоретически, с точки зрения чисто бухгалтерской модели, на величину нераспределенной прибыли должна увеличиваться курсовая стоимость акций компании.

Может оказаться интересной потенциальным инвесторам, которые хотели бы убедиться, что компания собирается развиваться не только за счет внешних вливаний (кредит, дополнительная эмиссия акций), но и за счет зарабатываемой прибыли. А также менеджерам компании, для которых нераспределенная прибыль является дополнительно предоставленным, а вернее не отнятым, источником финансирования их ресурсов и, следовательно, дальнейшей деятельности.

В результате отчет о финансовых результатах объясняет, откуда берется прибыль или убыток, как прирастает или уменьшается имущество компании. Кроме того, каждая из строк отчета показывает, кто и как работал в отчетном периоде т.к. отражает определенный срез деятельности конкретных менеджеров.

При этом при движении по отчету сверху вниз уровень этой ответственности постепенно агрегируется и доходит до компетенции генерального директора, который как мы уже сказали выше, отвечает в первую очередь за величину прибыли до налогообложения. В более ранних строках отчета можно найти показатели для контроля менеджеров более низких звеньев структуры компании.

### **Связь отчета о финансовых результатах и баланса**

Именно последняя строка отчета о финансовых результатах, нераспределенная прибыль, показывает насколько вырос собственный капитал компании, доля акционеров в имуществе. Помимо отчета о финансовых результатах эта же величина может быть зафиксирована сопоставлением балансов на начало и конец соответствующего периода. Нераспределенная прибыль за период в отчете о финансовых результатах есть прирост нераспределенной прибыли в балансе (т.е. разница между данными на конец и начало периода).

#### *Отчет о движении денежных средств*

Заработанная компанией за отчетный период прибыль не означает аналогичный прирост денежных средств предприятия.

Выделим четыре основных группы причин, вызывающих такие различия:

1. Наличие в деятельности предприятия кассовых **разрывов**, т.е. времени между получением ресурсов и использованием их и оплатой поставщикам, или между отгрузкой готовой продукции потребителям и поступлением от них платежей. Прибыль фиксируется в момент отгрузки готовой продукции потребителю, а реально деньги за нее могут прийти только в следующем отчетном периоде. Аналогично в виде убытка фиксируется стоимость материалов, которые были получены от поставщика и использованы на производство проданной продукции. В тоже время оплата за них может быть и не осуществлена. В таких ситуациях наряду с возникновением и уменьшением прибыли не происходит соответствующего движения денежных ресурсов, а изменяются величины неоплаченной дебиторской задолженности в случае продажи, и кредиторской в случае получения, и использования ресурсов. Существуют также и обратные ситуации, когда производится оплата авансом (в обе стороны), а материальные ресурсы при этом не передаются, т.е. меняется величина денежных средств без изменения параметра прибыли.
2. Не все закупаемые ресурсы немедленно используются компанией, может происходить **формирование запасов** для обеспечения будущей деятельности.
3. **Покупка внеоборотных активов** и списание их стоимости на готовую продукцию через **амортизационные отчисления**. Приобретение внеоборотных активов, в том числе основных средств, требует денежных средств, но само по себе не влияет на прибыль или убыток компании. В таком случае просто происходит перераспределение структуры активов. Но затем, в процессе начисления амортизации начинается уменьшение прибыли компании. Но при этом никакие денежные средства не расходуются.
4. Операции по получению кредита приносит компании деньги, но никак не влияет на прибыль. Точно также возврат кредита или требует денежных выплат, но не отражается на счете прибылей и убытков. Такого рода операции оказывают «быстрое» и существенное влияние на величину денежных средств, а на показатель прибыли влияют более «медленно» и долго, через проценты по кредитам или дивиденды.

Таким образом, прибыль и деньги – это совершенно разные, хотя и взаимосвязанные показатели. Наличие прибыли не является обязательным условием успешной деятельности компании, Если компания

несет убытки, т.е. теряет часть собственного капитала, у нее может и не возникнуть никаких серьезных финансовых затруднений. Но в тоже время, именно отсутствие или дефицит денежных ресурсов на счетах предприятия наверняка приведет к возникновению проблем по расчету с поставщиками и работниками компании.

Денежные средства – это показатель возможности приобретать необходимые ресурсы, поддерживать свою операционную деятельность и быть независимым от внешней среды и ее изменений.

Кроме того, надо понимать, что для того чтобы акционеры могли получить свои дивиденды, нужна не только чистая прибыль, из величины которой они будут начисляться, но также и свободные денежные средства, которыми им эти дивиденды будут реально выплачены. В противном случае это будут довольно условные дивиденды – начисленные, но не уплаченные.

Прибыль и отчет о ее формировании отражают эффективность деятельности в относительно долгосрочном периоде, а движение денежных средств – в краткосрочном. Прибыль не надо контролировать каждый день – она является результатом многих последовательных операций и должна рассматриваться в совокупности за относительно долгий период. А за потоками и остатками денежных средств надо смотреть каждый день – компания, у которой не окажется денег на счете просто не сможет продолжить нормальную работу.

Чтение отчета о движении денежных средств поможет ответить на следующие вопросы:

1. Сможет ли компания погасить свои краткосрочные и долгосрочные обязательства?
2. Почему компания испытывает проблемы с выплатой дивидендов при наличии значительной прибыли?
3. Достаточно ли у компании сил, чтобы расширить производство и из каких источников будет финансироваться приобретение основных средств?

В российской практике статья денежные средства и их эквиваленты включает: касса, расчетные и текущие счета в рублях, счета в иностранной валюте, краткосрочные депозиты.

Вся хозяйственная деятельность предприятия делится на:

- **Инвестиционную**- это деятельность, связанная с приобретением и выбытием долгосрочных активов и других инвестиций. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности отражает

затраты, произведенные в отношении ресурсов, предназначенных для получения будущих доходов и выбытия денежных средств и включает:

- денежные платежи, связанные с приобретением имущества, машин, оборудования, нематериальных и прочих внеоборотных активов;
- поступления денежных средств от продажи основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов;
- платежи и поступления денежных средств, относящихся к уставному капиталу, долям участия в совместной деятельности предприятий;
- денежные ссуды, предоставленные другим предприятиям и поступления денежных средств, связанных с погашением таких ссуд.

- **Финансовую**-это деятельность, отражающаяся в изменении объема и состава собственного капитала и заемных средств компании. Движение денежных средств от финансовой деятельности включает:

- поступления денежных средств от выпуска акций, долговых обязательств, кредитов и других кратко и долгосрочных заимствований;
- денежные платежи акционерам в связи с приобретением или выкупом акций предприятия;
- денежные платежи, связанные с возвратом заемных денежных средств;
- денежные платежи арендатора в счет уменьшения существующих финансовых обязательств, относящихся к финансовому лизингу.

- **Операционную** - это деятельность, для которой создана компания и которая приносит, как правило, основной доход. В результате этой деятельности происходят поступления денежных средств от продажи товаров и оказания услуг, от предоставления прав пользования лицензиями, гонораров, комиссионных вознаграждений и иных доходов.

## Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с другими формами отчетности

Деятельность	Операции	С чем связана
Операционная	<b>Приход:</b> -Получена оплата от заказчиков <b>Расход:</b> -оплачены товары; -оплачена аренда; -выплачена заработная плата; -выплачен налог на прибыль	С отчетом о прибылях и убытках и бухгалтерским балансом (движение оборотных активов)
Инвестиционная	<b>Приход:</b> -получена оплата за проданные основные средства <b>Расход:</b> -оплачены основные средства	С движением внеоборотных активов
Финансовая	<b>Приход:</b> - внесен уставный капитал; -получен заем. <b>Расход:</b> -выплачены проценты; -выплачены дивиденды	С движением долгосрочных обязательств и капитала

В случае правильного построения отчета о движении денежных средств должны соблюдаться следующие равенства:

ДС на начало + Изменения ДС = ДС на конец года, где

Изменения ДС= ДС от операционной деятельности +ДС от инвестиционной деятельности + ДС от финансовой деятельности.

Существует два способа представления отчета о движении денежных средств: прямой и косвенный.

Разделы отчета об инвестиционной и финансовой деятельности строятся только прямым способом.

Раздел об операционной деятельности может строиться либо прямым, либо косвенным способом.

Отправной точкой при построении отчета о движении денежных средств косвенным способом является чистая прибыль (убыток) в той сумме, в которой она была указана в отчете о прибылях и убытках. Затем производятся корректировки на те суммы, которые напрямую не связаны с движением денежных средств.

Корректировки бывают трех видов:

- По данным отчета о прибылях и убытках на величину доходов и расходов, которые никак не участвуют в движении денежных средств (амортизационные отчисления);
- По данным отчета о прибылях и убытках на величину прибылей и убытков от операций, отражаемых в других разделах отчета о движении денежных средств (например, финансовый результат от выбытия или продажи основных средств);
- По данным бухгалтерского баланса: пересчет оборотных активов, признаваемых по методу начисления, с использованием кассового метода.

При составлении отчета о движении денежных средств используется кассовый метод, т.е. признаются только те доходы и расходы, которые связаны с реальными денежными поступлениями и выплатами.

**Текущий денежный поток**, как правило, имеет положительный знак, т.е. притоки денег основной деятельности превышают оттоки, от потребителей компания получает больше денег, чем платит поставщикам. Ибо, если в своих текущих операциях вы не можете заработать деньги, то где же вы их тогда заработаете? Исключение, пожалуй, составляют периоды, когда происходит существенный прирост объемов деятельности компании. В такой ситуации операционный денежный поток вполне обоснованно может оказаться и отрицательным за счет необходимости осуществления дополнительных вложений в запасы и дебиторскую задолженность. Текущий денежный поток входит в зону ответственности линейных менеджеров, отвечающих за сбыт, снабжение, производство и другие элементы текущих операций.

**Инвестиционный денежный поток** в каждом отчетном периоде скорее всего будет отрицательным. Производственная компания чаще



приобретает внеоборотные активы, чем продает их. Идея любых инвестиций состоит в том, чтобы вложить деньги во внеоборотные активы, а потом отработать эти вложения в рамках операционной деятельности. Это зона ответственности менеджеров более высокого уровня, т.е. тех, кто полномочен принимать решения об относительно крупных долгосрочных вложениях капитала. Впрочем, инвестиционные потоки могут оказаться и положительными – если компания в отчетном периоде избавляется от существенного объема внеоборотных активов, может быть излишних.

**Финансовые денежные потоки** в каждом конкретном периоде могут оказаться как положительными, так и отрицательными. Если в операциях компания зарабатывает столько средств, что их не хватает на развитие, т.е. инвестиции, то финансовый директор будет привлекать дополнительное финансирование. Если же в операциях зарабатывается больше, чем необходимо на поддержание инвестиционной деятельности, то компания начинает возвращать источники финансирования: выплачивать кредиты, выкупать акции, платить дивиденды акционерам. Задача финансового менеджера, который и отвечает за финансовые потоки, состоит в обеспечении предприятия нормальным уровнем денежных резервов. Чтобы с одной стороны, денег не было слишком мало – иначе их не хватит для обеспечения работы. А с другой, чтобы их не было слишком много – они не будут работать, а за их финансирование надо будет платить владельцам источников капитала.

#### ***5.4. Использование информации бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений***

Читая баланс и другие отчетные формы, пользователь должен сразу же замечать то, что может скрывать злоупотребления, растраты и бесхозяйственность.

*На что следует обращать внимание топ менеджеру:*

а) сальдо счета «Основные средства» за отчетный период существенно увеличилось, а износ не возрос или возрос крайне незначительно. Из этого могут быть сделаны следующие выводы:

- или предприятие получило основные средства, которые не подлежат амортизации;
- или бухгалтер «забыл» начислить амортизацию, чтобы увеличить прибыль;
- или бухгалтер действительно по ошибке забыл ее начислить;

б) сальдо счета «Основные средства» почти не изменилось или даже уменьшилось, а амортизация существенно возросла. Как правило, это могло быть следствием умышленного завышенного начисления амортизации в целях сокрытия прибыли (прием очень грубый и может привести к серьезным санкциям со стороны налоговой инспекции);

в) аналогичные ситуации могут иметь место по счету «Нематериальные активы» и их амортизации;

г) сальдо счетов дебиторской задолженности растет, а резерв по сомнительным долгам - нет. Это свидетельствует:

- или о том, что ответственный сотрудник по легкомыслию не резервирует ожидаемые убытки;
- или о том, что появились дебиторы, в добродетельности и экономической устойчивости которых мы не сомневаемся;

д) кредиторская задолженность существенно увеличивается, а оборотные средства если и выросли, то очень незначительно. Например, задолженность по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» увеличилась, а сальдо счета 41 «Товары» уменьшилось. Это может означать:

- или то, что товары были проданы в убыток;
- или то, что товары были расхищены;
- или то, что товары были очень быстро проданы и предприятие придерживает погашение кредиторской задолженности до лучших времен;

е) сальдо счета «Товары» очень выросло, а объем продаж (товарооборот) вырос незначительно или даже упал. Это может значить:

- или то, что товары проданы по очень низким ценам, скорее всего в убыток;
- или то, что резко упал спрос на предлагаемые предприятием товары;
- или то, что предприятие изменило ассортимент и перешло к продаже товаров с более длительным сроком реализации;

ж) сальдо счета «Товары» не изменилось или изменилось очень незначительно, а объем продаж (товарооборот) изменился. Это значит, что:

- или на продаваемые товары были существенно повышены цены;
- или были проданы ранее не оприходованные («левые») товары.

При чтении бухгалтерской отчетности нельзя ограничиваться приведенными числами. Всегда надо помнить, что качество важнее количества и вопреки мнению Г. Гегеля количество не переходит в качество. Если у вас большие запасы товаров, т.е. ценностей, в которые вложен капитал, то из этого отнюдь не следует, что вы, продав эти товары, получите прибыль. Все дело в том, что это за товары, есть ли на них спрос, можно ли продать их вообще. Конечно, многие уверены, что при большом старании все можно продать.

Мы привели лишь некоторые ситуации, которые могут повлиять на процессы принятия управленческих решений.

### ***5.5. Виды мошенничества с бухгалтерской (финансовой) отчетностью и направления контроля со стороны руководства организации***

Следует отметить, что до недавнего времени в мировой и отечественной практике бухгалтерского учета понятие «мошенничество» не использовалось. Вместо этого использовалось понятие «преднамеренная ошибка» или «неточность».

Добиться точного отражения хозяйственной деятельности в отчетности невозможно, поэтому в реальной практике учета существуют искажения отчетности в форме вуалирования либо фальсификации. Искажения отчетности в пределах, разрешенных нормативными документами, можно рассматривать как вуалирование. И.Ф.Шер же отмечал, что «правдивость баланса, согласно юридическому пониманию не всегда является также правдивостью и в хозяйственном смысле, и мы должны признавать при известных обстоятельствах баланс вуалированным также и в тех случаях, когда он вполне соответствует, согласно юридическому пониманию, принципу правдивости и ясности баланса». Нормативные документы нельзя назвать беспристрастными, поскольку они лоббируют интересы определенных групп пользователей.

Традиционно в России считали, что отчетность составлена объективно, если соблюдались все требования законодательства по формированию отчетности. В то же время отчетность, сформированная с нарушением нормативного законодательства, считается фальсифицированной, несмотря на то, что с позиций пользователя она составлена точно и объективно. В условиях же инфляции переоценка актива ведет к искажению величины финансового результата. Таким образом, искажение возможно в принципе в любой отчетности.

Мошенничество, совершенное с целью фальсификации финансовой отчетности, обычно осуществляется менеджментом и, как правило, заключается в завышении дохода или имущества. Большинство мотивов к мошенничеству можно разделить на три категории:

- а) манипулирование прибылью часто совершается корпорациями в их неудачные периоды жизни;
- б) личная выгода;
- в) выполнение долговых соглашений.

Различают мошенничество в финансовой отчетности и управленческое мошенничество. Эти термины взаимосвязаны между собой, поскольку менеджмент несет ответственность за составление надежной финансовой отчетности. На рисунке 1.1 приведены виды мошенничества.

**Мошенничество** определяется как преднамеренное ложное заявление, сокрытие сумм или раскрытие информации в финансовой отчетности с целью обмануть пользователей финансовой отчетности, особенно инвесторов и кредиторов.

Следовательно, мошенничество в финансовой отчетности представляет собой:

- фальсификацию, изменение или манипуляцию материальными финансовыми показателями, вспомогательными документами;
- преднамеренное материальное сокрытие или искажение событий, сделок, счетов или другой значимой информации, которая используется при составлении корпоративной отчетности;
- преднамеренное злоупотребление учетными принципами, порядком измерения, признания и раскрытия экономических событий и деловых сделок;
- намеренное сокрытие неадекватных фактов при раскрытии информации в корпоративной отчетности.

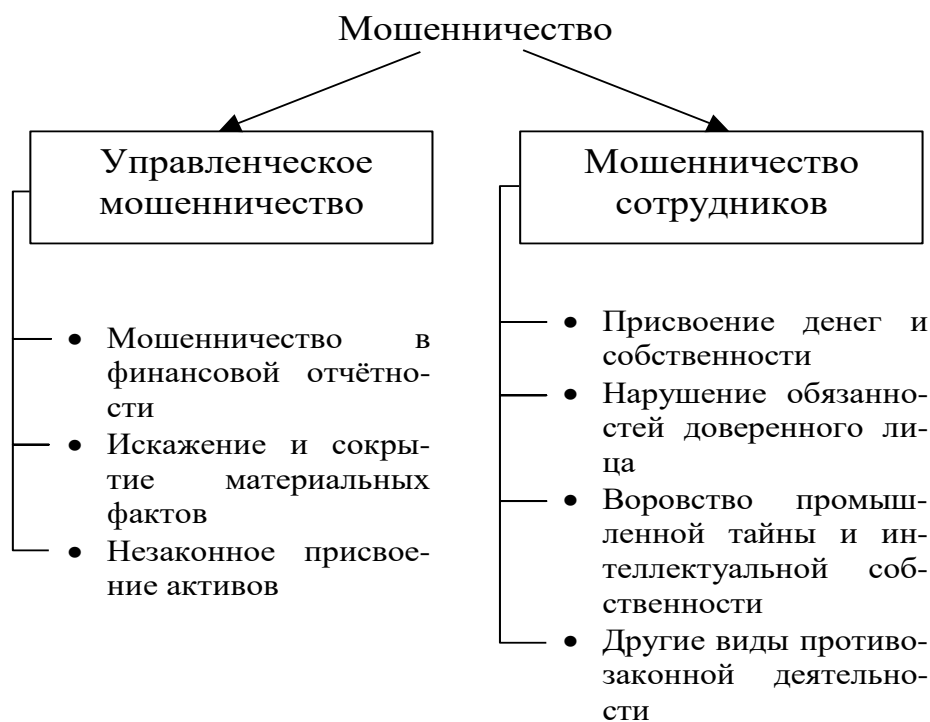


Рисунок 5.1 - Виды мошенничества

Важным вопросом для корпораций является *обнаружение и предотвращение* мошенничества. В США, например, был создан Национальный криминальный центр белых воротничков при Департаменте правосудия США, целью которого является предотвращение любого мошенничества. Этот центр обеспечивает широкий спектр бесплатных услуг своим членам, включая предоставление информации в Интернете о мошенничествах в корпоративной отчетности.

Мошенничество в финансовой отчетности часто начинается с небольшого ложного заявления в квартальной финансовой отчетности, которое не претендует на существенность, но, в конечном счете, вырастает в развитое мошенничество и превращается в существенное искажение годовой корпоративной отчетности.

Схемы мошенничества с финансовой отчетностью чаще всего используются менеджерами и направлены против ее потенциальных пользователей. К числу пользователей отчетности относятся собственники и руководство организации, кредитные организации и инвесторы. Мошеннические отчеты преследуют несколько целей. Наиболее широко к ним прибегают ради создания видимости процветания компании в глазах текущих и потенциальных инвесторов. Таким образом можно не только привлечь новые инвестиции, но и вызвать у текущих инвесторов удовлетворение эффективности деятельности компании. Фальсифицированная финансовая отчетность используется для

того чтобы рассеять сложившиеся на открытом рынке отрицательные представления об организации. Руководство компаний часто использует финансовую отчетность для оценки результатов работы сотрудников или менеджеров. Сотрудники могут быть мотивированы к манипулированию финансовой отчетностью, чтобы обеспечить сохранение за собой места или получение дополнительной компенсации, которая может зависеть от эффективности их деятельности. Дополнительным стимулом для менеджеров бывает решение определенных внутренних проблем бизнеса, как например, удержание расходов в рамках бюджета.

Рисунок 1.2 показывает роль бухгалтерской информации и отчетности в процессе принятия решений пользователями

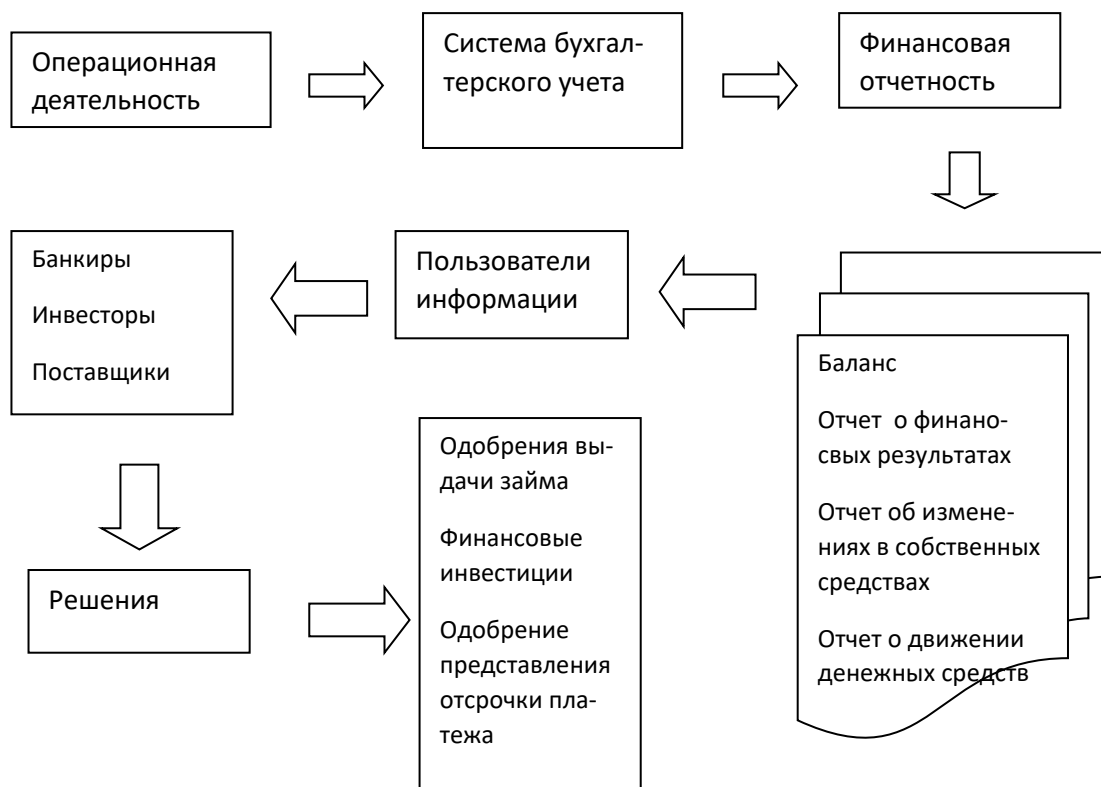


Рисунок 5.2 – Использование бухгалтерской информации в процессе принятия управленческих решений

Сложно, а иногда невозможно численно измерить фактическую стоимость мошенничества. Во-первых, эмпирические исследования показывают, что раскрывается только небольшая часть мошенничества, включая мошенничество в корпоративной отчетности. Во-вторых, даже если мошенничество раскрыто, не все случаи публикуются, поскольку корпорации пытаются сохранить свою репутацию (имидж)

через увольнение мошенников и обещание о том, что инцидент никогда не повторится. В-третьих, службы по мошенничеству не всегда предоставляют точную информацию о расширении и размерах мошенничества. Наконец, компании, как правило, избегают гражданских и уголовных дел.

Публикуемая статистика о вероятной стоимости мошенничества в корпоративной отчетности является только предварительной оценкой из-за того, что невозможно определить фактическую общую стоимость до тех пор, пока не раскрыты все виды мошенничества, все аспекты обнаруженного мошенничества не опубликованы и не преданы законному преследованию.

Публикуемая статистика, тем не менее, поразительна. Ассоциация Сертифицированных ревизоров отметила, что стоимость мошенничества американских корпораций составляет более, чем 400 млрд. долл. ежегодно - 6% их валового дохода, со средними потерями организации от различного мошенничества и злоупотреблений на одного служащего составляет более 9 долл. Потери при мошенничестве, совершенном менеджерами и руководителями (в основном мошенничество в корпоративной отчетности) превышает в 16 раз убытки, нанесенные служащими неуправленческого состава (в основном, растраты и воровство). Около 58% мошенничества и злоупотребления совершается неуправленческим персоналом: 30% менеджерами, 12% владельцами/руководителями, 30% всех банкротств является результатом криминала среди белых воротничков. Мошенничество в корпоративной отчетности за последние несколько лет стоило инвесторам более, чем 100 млрд. долл. Мошенничество в корпоративной отчетности, совершенное корпорацией EnronCorp оценивается убытками в рыночной капитализации инвесторов достигающий 80 млрд. долл.

К типичным случаям мошенничества в корпоративной отчетности относят:

- несоответствующие признания доходов (34%);
- неправомерная оценка имущества (18%);
- несоответствующая капитализация расходов (13%);
- недопустимое регулирование доходов (20%);
- остальные фальсификации различного рода (15%).

Эмпирический метод оценки сферы действий и стоимости мошенничества в корпоративной отчетности постепенно развивается, но, по нашему мнению, он неточен. Условное измерение мошенничества

в корпоративной отчетности основано на анализе случаев мошеннической корпоративной отчетности. Даже небольшое и нечастое мошенничество может оказать влияние как на инвесторов и кредиторов, так и на уверенность общества в качестве такой отчетности. Доверие общества зависит от опубликованных фактических инцидентов мошенничества в финансовой отчетности, а также от восприятия угрозы, исходящей от мошеннической деятельности. Таким образом, даже если фактический уровень мошенничества корпоративной отчетности не высок, инвесторы и кредиторы не могут чувствовать наличие проблемы. Это требует соответствующих действий со стороны корпоративного управления в области повышения уверенности инвесторов в корпоративной отчетности.

Требовательное и эффективное корпоративное управление может существенно повлиять на снижение возникновения мошенничества, как среди сотрудников, так и среди высшего руководства и в значительной степени будет способствовать обнаружению и предотвращению мошенничества в корпоративной отчетности. Мошенничество в корпоративной отчетности нередко совершается высшим руководством. Функции наблюдения совета директоров и аудиторского комитета должны заключаться, во-первых, в создании «атмосферы среди высшего руководства», стимулирующей к составлению высококачественных корпоративных отчетов; во-вторых, в препятствовании и наказании мошеннической финансовой деятельности; в-третьих, в наблюдении и контроле за управленческими решениями и действиями, относящиеся к процессу формирования корпоративной отчетности, что приведет к значительному снижению случаев мошенничества. Корпорации, должны иметь независимых директоров и экспертов, учредить требовательные и эффективные аудиторские комитеты для наблюдения качества, честности и надежности корпоративных отчетов. Члены данных комитетов должны быть также независимыми, хорошо обученными и опытными, а также активно вовлеченными в корпоративное управление и процесс формирования корпоративной отчетности в целях оказания влияния на обнаружение и предотвращение мошенничества.

Структура внутреннего контроля должна играть первостепенную роль в предотвращении и обнаружении мошенничества в корпоративной отчетности путем снижения возможности осуществления такого мошенничества.



Эффективным способом снижения вероятности возникновения мошенничества и повышения возможностей его обнаружения и предотвращения является качество внешнего аудита. Следует использовать аудиторские процедуры из области судебных разбирательств по каждому аудиту для того, чтобы повысить вероятность обнаружения внешними аудиторами мошенничества в корпоративной отчетности. Для осуществления судебной аудиторской проверки аудиторами необходимо изменить принципы профессионального скептицизма принцип возможной недобросовестности менеджмента различных уровней, включая сговор, обман, отмену внутреннего контроля и фальсификацию финансовых документов.

Важным аспектом в деле борьбы с мошенничеством является необходимость вовлечения корпоративного управления, включая совет директоров, аудиторский комитет, менеджмент, внутренних аудиторов, внешних аудиторов и органы управления в деятельность, направленную на обнаружение и предотвращение мошенничества в корпоративной отчетности, и, таким образом, улучшить качество, достоверность и надежность этой отчетности.

Следует уделить серьезное внимание созданию новых законов, усовершенствующих раскрытие информации корпорациями, обязывающих корпорации информировать о фактах мошенничества, действенному контролю за корпорациями со стороны Федерального совета по финансовым рынкам.

В российской практике за финансовые мошенничества традиционно наказывали главного бухгалтера, так как он являлся главным контролером финансовой деятельности.

Достаточно большой опыт предупреждения мошенничества накоплен в США. Комиссия по ценным бумагам и биржам США предприняла серьезные шаги против мошенничества в корпоративной отчетности в качестве первоочередных мер, заключающихся в тесном сотрудничестве с криминальными следователями, с целью воздействия на мошенничество в корпоративной отчетности. Комиссией зарегистрировано 100 случаев мошенничества в корпоративной отчетности. Были оштрафованы 29 корпораций, 19 руководителей корпораций, 19 главных финансовых управляющих. За мошенничество в финансовой отчетности были оштрафованы руководители высшего звена, а в некоторых случаях топ менеджерам было запрещено осуществлять деятельность в качестве должностного лица любых корпораций.

## Тема 6

### Учетная политика организации. Особенности учета основных бизнес-процессов (процесса заготовления, производства, продажи)

#### **6.1 Учетная политика организации**

Учетная политика хозяйствующей единицы формируется руководителем организации на основе Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» от 06.10.08г.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» *под учетной политикой предприятия понимается совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета.*

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Посредством учетной политики, можно не меняя положения дел на предприятии формировать по-разному его финансовое положение. Наибольшее значение для оценки финансового положения организации при формировании учетной политики играет оценка и распределение доходов и расходов организации по отчетным периодам.

Расходы можно классифицировать на прямые (условно-переменные) и косвенные (условно-постоянные). Условно-переменные расходы зависят от объемов производства и отражаются на счете 20 «Основное производство». Условно-постоянные расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и их номенклатура остается постоянной в течение длительного времени.

Организация может выбрать один из двух подходов соотнесения прямых и косвенных расходов с отчетными периодами, в которых они отражаются.

**Первый** основывается на рассмотрении косвенных (условно-постоянных) расходов как составляющей затрат организации по выпуску продукции. Например, предположим, что объем условно-переменных расходов за период составляет 300 000 у.е., а объем условно-постоянных - 200 000 у.е. Остаток незавершенного производства на конец отчетного периода определяется как 10% от объема затрат на выпуск

продукции за период. Далее, предположим, что половина из выпущенной за период продукции была продана за 354 000 у.е. (в том числе 54 000 у.е.- НДС). В этом случае общий объем расходов организации по выпуску продукции оценивается в 500 000 у.е.

Таким образом, за счет того, что 20 000 у.е. из объема условно-постоянных расходов за период включаются в оценку незавершенного производства, а 90 000 у.е. - в оценку остатка непроданной готовой продукции, уменьшающие прибыль, расходы оцениваются в 225 000 у.е. и финансовый результат (прибыль) соответственно исчисляется как 75 000 у.е.

Поясним сказанное. Все косвенные расходы составляют 40% всех затрат на производство, и, следовательно, предполагается, что в себестоимости остатка незавершенного производства, остатка нереализованной готовой продукции и в себестоимости уже проданной (в данном отчетном периоде) продукции они также составляют 40%. Отсюда ясно, что в сальдо счета 20 «Основное производство» из 50 000 у.е. 20 000 у.е. составляют косвенные расходы, в сальдо счета 43 «Готовая продукция» из 225 000 у.е. - 90 000 у. е. и соответственно 90 000 у.е. декапитализируют прибыль отчетного периода, доводя ее до 75 000 у.е.

**Второй подход** исходит из трактовки косвенных расходов как не зависящих от объема производства. Более того, предполагается, что такие расходы будут у предприятия даже в том случае, если продукция вообще не будет выпускаться. Они не должны рекапитализироваться, поскольку относятся непосредственно к тому отчетному периоду, в котором возникли, ибо предполагается, что прямые расходы падают на изделие, а косвенные возникают за отчетный период. Определяя методику учетных записей для данного варианта, Инструкция по применению Плана счетов устанавливает, что в этом случае расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в качестве условно-постоянных, могут полностью списываться в дебет счета 90 «Продажи». Списание условно-постоянных расходов в полном объеме в том отчетном периоде, в котором они возникли, означает, что их суммы не учитываются при исчислении себестоимости выпускаемой продукции, а списываются в уменьшение финансового результата текущего отчетного периода. Данный вариант списания косвенных (условно-постоянных) затрат формирует оценку расходов организации по выпуску продукции в 300 000 у.е. Отсюда, так как условно-постоянные расходы в

200 000 у.е. не включаются в суммы оценки незавершенного производства и остатка готовой продукции, они уменьшают финансовый результат, который в результате исчисляется как убыток в 35 000 у.е.

И вот здесь мы приходим к совершенно потрясающим выводам: *смена в учетной политике применяемого метода учета косвенных (условно-постоянных) расходов при полном сохранении объемов выпуска и продажи продукции, при сохранении цены ее продажи превращает наше предприятие из прибыльного (прибыль в 75 000 у.е. в первом варианте) в убыточное (убыток в 35 000 у.е. во втором варианте).*

Реальное финансовое положение организации совершенно не изменилось, но изменился применяемый метод распределения расходов по отчетным периодам, и в первом случае пользователи бухгалтерской отчетности наблюдают вполне рентабельную, удачно работающую фирму, а во втором - убыточную, которую пора закрывать.

**Выбор способов начисления амортизации.** С помощью учетной политики организация получает возможность влиять на порядок списания в уменьшение прибыли расходов на приобретение амортизируемых активов, т.е. на способы начисления амортизации. Так, например, организация приобретает оборудование, цена которого составляет 3000 у.е. Срок службы данного оборудования - три года, и на это время организация сдает данное оборудование в аренду. Арендная плата составляет 2000 у.е. в год.

Для простоты изложения введем в пример допущение того, что выручка по договору аренды представляет собой единственную статью доходов организации за рассматриваемый период, а амортизация сданного в аренду оборудования - соответственно единственную статью расходов.

Предположим, что у организации существует возможность выбора одного из двух вариантов начисления амортизации: вариант 1 - равномерное начисление амортизации по 1000 у.е. в год; вариант 2 - ускоренное начисление амортизации, при которой в первый год списывается 1500 у.е. стоимости оборудования, во второй - 1000 у.е., а в третий - 500 у.е.

Таким образом, величины отражаемых в бухгалтерской отчетности доходов, расходов и финансовых результатов в первом и во втором вариантах могут быть представлены в следующем виде (таблица 2.1).

*Таблица 6.1*

Динамика финансовых результатов в зависимости от методов начисления амортизации

	1-й год		2-й год		3-й год	
	вариант1	вариант 2	вариант 1	вариант2	вариант 1	вариант2
Доходы (арендная плата)	2000	2000	2000	2000	2000	2000
Расходы (амортизация сданного в аренду оборудования)	1000	1500	1000	1000	1000	500
Прибыль	1000	500	1000	1000	1000	1500

Обратите внимание: и в первом, и во втором вариантах наша организация закупает за 3000 у.е. одно и то же оборудование и сдает его в аренду за 6000 у.е., но в течение срока исполнения договора демонстрирует в бухгалтерской отчетности совершенно разные финансовые результаты. Безусловно, речь идет не об изменении величины прибыли от данной сделки, которая будет в итоге представлена в бухгалтерской отчетности (сумма прибыли от исполнения договора в целом и в первом (1000 + 1000 + 1000), и во втором (500 + 1000 + 1500) вариантах, составит 3000 у.е.), а о распределении расходов по отчетным периодам. Однако при использовании указанных вариантов начисления амортизации в бухгалтерской отчетности нашей организации мы сталкиваемся с совершенно различной картиной динамики финансовых результатов в течение срока исполнения договора. Таким образом, по данным бухгалтерской отчетности в первом случае мы можем наблюдать «вялотекущее» поддержание стабильного уровня рентабельности, а во втором - бурный рост рентабельности, говорящий об успешном развитии деятельности нашего предприятия. Безусловно, во втором случае наша фирма как потенциальный объект инвестиций выглядит гораздо более привлекательно, чем в первом.

**Резервирование** - это способ признания убытков предприятия как можно раньше. В идеале для желающего скрыть прибыль - это признание убытков уже тогда, когда с уверенностью можно сказать, что их еще нет.

Так, например, предприятие продает партию товаров. Товары были куплены за 70 000 руб., а проданы за 100 000 руб. Покупатель обязуется заплатить за эти товары через три месяца.

В этой ситуации очевидно следующее:

1. мы продали товары дороже, чем они были куплены. Это означает, что наши доходы превышают наши расходы. Сказанное приводит нас к выводу о том, что мы получили прибыль в 30000 руб. (100 000 - 70 000);
2. покупатель обязался заплатить нам деньги по истечении трех месяцев. До истечения этого срока мы с определенной степенью вероятности можем утверждать, что деньги будут заплачены;
3. если покупатель все же не заплатит нам денег, не откликнется на наши претензии, и по суду мы не сможем потребовать от него платежа, мы получим явный убыток в 70 000 руб. и упущенную выгоду как минимум в 30 000 руб.

Из этих трех очевидных посылок вытекает бухгалтерское правило, по которому в момент продажи товаров бухгалтер должен показать на счетах учета дебиторскую задолженность и прибыль. Однако отражение в бухгалтерском учете прибыли создает такую ситуацию, когда до получения денег у фирмы есть прибыль, но нет обеспечивающих эту прибыль денежных средств. Денег нет, но надо платить налоги, а акционеры требуют дивидендов. Отсюда возникает совершенно естественное желание до момента получения от покупателя денег показать прибыль в как можно меньшей сумме. На помощь этому желанию и приходит такой инструмент, как резервирование. В нашем случае, например, предприятие в своей учетной политике утверждает, что существует вероятность того, что 20% дебиторской задолженности покупателей никогда не будет оплачено. В этом случае согласно своей учетной политике бухгалтер, показав прибыль в 30 000 руб., одновременно делает запись, уменьшающую сумму прибыли на 20% от имеющейся дебиторской задолженности, т.е. на 20 000 руб.

Таким образом, до того момента, как деньги от покупателей будут получены, в учете будет показана прибыль не в 30 000, а в 10 000 руб. (30 000-20 000).

Когда же покупатель погашает свой долг, специальной записью ранее зарезервированная сумма будет вновь присоединена к прибыли.

Используя посредством своей учетной политики различные методы бухгалтерской оценки фактов хозяйственной жизни, организация совершенно одинаковые хозяйственные ситуации может представлять в бухгалтерской отчетности совершенно по-разному.

*Совершенно не важно, как велся учет, какие методы бухгалтерской реконструкции фактов хозяйственной жизни применялись, но*

*важны знание пользователем бухгалтерской информации, того, какие методы применялись в каждом конкретном случае, и понимание их содержания и его влияния на результаты интерпретации (анализа) бухгалтерской информации.*

Этот тезис сформулировал англо-американский бухгалтер Дж.Мей, утверждавший, что «для инвестора не имеет значения, каким правилам и соглашениям следует фирма при составлении отчета о прибылях и убытках, если известно, какой применяется метод».

### ***Методические аспекты формирования учетной политики организации***

Формируют учетную политику все предприятия независимо от форм собственности, а раскрывают – только те, которые публикуют бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству РФ, учредительным документам или по собственной инициативе.

При формировании учетной политики предприятия по конкретному вопросу ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного из вариантов, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Если указанная система не устанавливает способа ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики осуществляется разработка предприятием существующего способа, исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету.

Учетная политика оформляется приказом (распоряжением и др.) предприятия и применяется с первого января года, следующего за годом издания приказа, при этом она применяется всеми структурными подразделениями предприятия (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от места их расположения.

Вновь созданное предприятие оформляет избранную учетную политику приказом до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации.

Изменения в учетной политике могут иметь место в случае: реорганизации (слияния, разделения, присоединения), смены собственников, изменения законодательства или в системе нормативного регулирования учета, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, когда это изменение приведет к улучшению отражения событий и сделок в финансовой отчетности организации.

Последствия изменения в учетной политике, не связанные с изменением законодательства РФ, должны быть оценены в стоимостном выражении и оформлены приказом. Оценка в стоимостном выражении последствий изменений в учетной политике производится на основании выверенных предприятием данных на дату (первое число месяца), с которого применяются измененные способы ведения бухгалтерского учета. Для обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

Вместе с приказом по учетной политике утверждаются также:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета;
- формы первичных отчетных документов (по которым не предусмотрены типовые формы), а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

## ***6.2 Учет процесса заготовления***

Хозяйственный процесс представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с приобретением, производством и продажей продукции.

В процессе заготовления предприятие обеспечивает бесперебойную поставку материалов и определяет их себестоимость.

В текущем учете можно применять разные способы оценки материалов. Прежде всего, их можно учитывать по фактической себестоимости приобретения и заготовления, по которой они показываются в балансе и включаются в себестоимость продукции (издержки производства). Поэтому, в какой бы оценке они ни учитывались, их фактическую себестоимость приходится исчислять всегда.

Фактическая себестоимость материалов включает в себя все расходы на их приобретение и заготовление. В нее входят:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);



- суммы, уплачиваемые организациям за информационно-консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают затраты по заготовке и доставке материально производственных запасов; затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации, затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленных договором, начисленные проценты по кредитам предоставленных поставщиками(коммерческий кредит), начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов;
- затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией безвозмездно, определяется исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету. Под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных

средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, приобретенных в обмен на другое имущество, определяется исходя из стоимости обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском балансе у этой организации. Она может быть исчислена по каждой партии материалов и по всем поступившим материалам за отчетный период. При оценке материалов **по фактической себестоимости** не требуется никаких дополнительных расчетов для включения их в себестоимость изготовленной продукции.

Материалы можно списывать на издержки производства по цене первой поступившей партии (FIFO) или по средневзвешенной себестоимости, сложившейся в текущем месяце.

*Пример. Приобретено:*

*50 м ткани по 46 руб. = 2300 руб.*

*60 м ткани по 80 руб. = 4800 руб.*

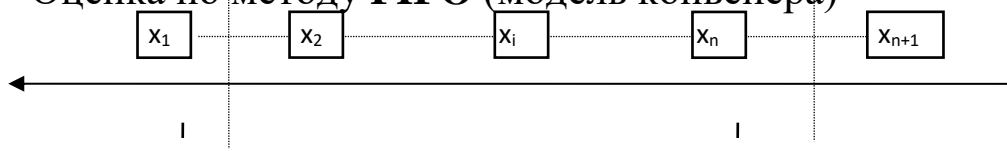
*Всего: 110 м            7100 руб.*

*Отпущено на производство 60 м ткани*

*Задание: Определить фактическую себестоимость отпущенной на производство ткани и фактическую себестоимость остатка ткани.*

### Метод FIFO:

Оценка по методу **FIFO** (модель конвейера)



Определяем фактическую себестоимость отпущенной на производство ткани:

50 м по 46 руб. = 2300 руб.

10 м по 80 руб. = 800 руб.

3100 руб.

Определяем фактическую себестоимость остатка ткани:

50 м по 80 руб. = 4000 руб. или  $7100 - 3100 = 4000$  руб.

### Метод средневзвешенной себестоимости:

Определяем фактическую себестоимость одного метра ткани:

$$7100 \text{ руб.} : 110 \text{ м} = 64,55 \text{ руб./м}$$

Определяем фактическую себестоимость отпущенной на производство ткани:

$$60 \text{ м} * 64,55 \text{ руб./м} = 3873 \text{ руб.}$$

Определяем фактическую себестоимость остатка ткани:

$$50 \text{ м} * 64,55 \text{ руб.} = 3227 \text{ руб.} \quad \text{или}$$

$$7100 \text{ руб.} - 3873 \text{ руб.} = 3227 \text{ руб.}$$

Влияние метода оценки на финансовый результат (счет 10 «Материалы»)

FIFO		средние цены	
7100	3100	7100	3873
Ск. 4000		Ск. 3227	

Но способ по фактической себестоимости оценки имеет существенный недостаток - фактическую себестоимость поступивших материалов чаще всего можно исчислить по окончании отчетного месяца, когда определяются все расходы, связанные с их приобретением. При обширной номенклатуре материалов это задерживает оценку их в текущей учетной работе, обработку учетных документов и записи в учетных регистрах.

**Другим способом** является оценка материалов в текущем учете **по неизменным (постоянным) учетным ценам**. Такой учетной ценой может выступать покупная цена. В этом случае, чтобы определить фактическую себестоимость поступивших и использованных материалов необходимо отдельно учитывать учетную стоимость материалов и транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) в текущем месяце.

*Пример.*

*Поступило 110 м ткани по покупной цене 46,36 руб. на сумму 5100 руб.*

*ТЗР* *2000 руб.*

*Всего* *7100 руб.*

*Отпущено на производство 60 м ткани по покупной цене:*

$$60 \text{ м} * 46,36 \text{ руб./м} = 2781,6 \text{ руб.}$$

*Определяем процент ТЗР:*

ТЗР начало месяца	+ ТЗР в течение месяца	
Остаток материалов по учетной цене на начало месяца	+ Поступило материалов по учетной цене в течение месяца	* 100%

$$2000: 5100 * 100 \% = 39 \%$$

Стоимость ТЗР, относящаяся к ткани, отпущенной на производство:

$$2781,6 \text{ руб.} * 39 \% = 1084,82 \text{ руб.}$$

Фактическая себестоимость отпущенной на производство ткани:

$$2781,6 \text{ руб.} + 1084,82 \text{ руб.} = 3866,42 \text{ руб.}$$

Материально-производственные запасы (кроме оборудования к установке), на которые цена в течение года снизилась, либо которые морально устарели или частично потеряли свое первоначальное качество, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации, если она ниже первоначальной стоимости заготовления (приобретения), с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты организации (принцип консерватизма).

Для учета материалов в Плане счетов предусмотрены три счета:

10 - Материалы;

15 - Заготовление и приобретение материалов;

16 - Отклонение в стоимости материалов.

Предприятие может вести учет как с применением счетов 15 и 16, так и без их применения.

Рассмотрим вариант учета процесса заготовления с применением счета 10 с оценкой материалов по учетно-покупной цене.

Процесс заготовления можно представить в виде бухгалтерских проводок.

### **6.3 Учет процесса производства**

Процесс производства представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с созданием готовой продукции, выполнением работ, оказанием услуг. В процессе создания продукции определяется ее фактическая производственная себестоимость, включающая сумму затрат на изготовление продукции. Перечень относимых в себестоимость продукции (работ, услуг) расходов определяется ПБУ 10\99 «Расходы организации» от 06.05.99г. № 33н, вступившим в силу с 1 января 2000 года и другими нормативными документами.

ПБУ 10\99 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ.

**Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).**

В то же время не признаются расходами организации:

- затраты по приобретению или созданию внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т. п.);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);
- перечисление средств (взносов, выплат и т.п.) на благотворительные цели, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительного характера и иных аналогичных мероприятий;
- перечисление средств по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала от комиссионера, агента;
- предварительная оплата материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг
- уплата авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг
- погашение кредита или займа, ранее полученных организацией

В зависимости от характера, условий осуществления и направленной деятельности расходы организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности
- прочие расходы

Расходами по обычным видам деятельности являются:

- расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции;
- расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг;

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, если это является для предприятия обычным видом деятельности;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, если это является для предприятия обычным видом деятельности;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, если такой вид деятельности является обычным для организации;
- амортизация основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов.

*Если какой-либо вид деятельности организации не относится к обычным, то расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, объектов интеллектуальной собственности и участием в уставных капиталах других организаций, должны быть признаны прочими расходами.*

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, в случае, если расходы начислены, но еще не оплачены. Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом.

*Пример*

<b>1. По данным документов начислена и распределена основная и дополнительная заработная плата:</b>				15.000	20/1	
а) производственным рабочим за изготовление изд. "А"				10.000	20/2	
б) производственным рабочим за изготовление изд. "Б"				19.000	25	
в) рабочим, обслуживающим оборудование				5.000	25	
г) прочему персоналу основного цеха				18.000	26	
д) администрации				3.000	26	70
е) администрации за время очередных отпусков				60.000		
Итого:						
<b>2. Расчет бухгалтерии начислены пособия по больничным листам</b>				600	69/1	70
<b>3. По справке бухгалтерии произведены отчисления страховых взносов от начисленной заработной платы:</b>						
Кт/Дт	Фамилия, имя, отч. работника	Начисленная зар. плата	69/1	69/2	69/3	Итого по К счета 69
20/1		15.000				
20/2		10.000				
25		14.000				
26		21.000				
Итого		60.000				
Произведенные отчисления отнесены:						
а) на затраты по изготовлению изделия "А"					20/1	
б) на затраты по изготовлению изделия "Б"					20/2	
в) на общепроизводственные расходы					25	
г) на общехозяйственные расходы					26	
Итого по дебету:						

<p>Отражена задолженность:</p> <p>а) фонду соц. Страхования –%</p> <p>б) пенсионному фонду - %</p> <p>в) фонду медицинского страхования – %</p> <p>Итого по кредиту:</p>			69/1 69/2 69/3
<p><b>4. Произведены удержания из зарплаты рабочих и служащих:</b></p> <p>а) налога на доходы</p> <p>б) по исполнительным листам</p> <p>в) профсоюзные взносы - 1 %</p> <p>Итого:</p>	7800 1.000 600 9400	70	68/1 76 76
<p><b>5. Выписка из расчетного счета банка</b></p> <p>Получены по чеку в кассу денежные средства с расчетного счета на выплату зарплаты и оплату по больничным листам</p>	54000	50	51
<p><b>6. Выписка из расчетного счета банка</b></p> <p>При получении денег на заработную плату перечислено с расчетного счета по платежным поручениям:</p> <p>а) налог на доходы</p> <p>б) страховые взносы</p> <p>в) отчисления в пенсионный фонд</p> <p>г) отчисления на обязательное мед.страхование</p> <p>е) по исполнительным листам</p> <p>ж) профсоюзные взносы</p> <p>Итого:</p>	7800   1.000 600	68/1 69/1 69/2 69/3 76 76	51
<p><b>7. По платежной ведомости выплачена зар. плата</b></p>	50.600	70	50
<p><b>8. По платежной ведомости депонирована зар. плата</b></p>	4000	70	76/4
<p><b>9. Выписка из расчетного счета банка.</b></p> <p>На основании объявления на взнос наличными депонированная зар. плата сдана на расчетный счет</p>	4000	51	50



Для учета затрат на производство продукции (работ, услуг) используются следующие активные счета: 20 “Основное производство”, 25 “Общепроизводственные расходы”, 26 “Общехозяйственные расходы”, 97 “Расходы будущих периодов”, и пассивный счет 96 “Резерв предстоящих расходов и платежей”.

Счет 20 является калькуляционным, на нем исчисляется фактическая себестоимость продукции (работ, услуг) основного производства.

### **Сч. 20 “Основное производство”**

<p><b>Сальдо</b> - стоимость незавершенного производства на начало периода</p> <p><b>Оборот</b> - фактические затраты за отчетный период</p> <p><b>Сальдо</b> - стоимость незавершенного производства на конец периода</p>	<p><b>Оборот</b> – себестоимость выпущенной готовой продукции (работ, услуг)</p>
--	--

В течение месяца элементные затраты учитываются на основании первичных документов в себестоимость конкретных видов продукции (работ, услуг). Косвенные, комплексные расходы включаются в себестоимость продукции по-разному, в зависимости от характера и периода времени, к которому они относятся.

Часть косвенных расходов, возникающих ежемесячно, учитывается на активных собирательно-распределительных счетах 25 и 26. На счете 25 учитываются расходы по обслуживанию основного производства (его цехов).

### **Сч. 25 “Общепроизводственные расходы”**

<p><b>Сальдо</b> не имеет</p> <p><b>Оборот</b> - производственные за отчетный период расходы по обслуживанию основного производства</p>	<p><b>Оборот</b> - списание в дебет соответствующих счетов произведенных за отчетный период расходов по обслуживанию основного производства</p>
---	---

К ним относятся: расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования (заработная плата вспомогательных рабочих, отчисления на социальное страхование с их заработной платы, стоимость энергии, смазочных, обтирочных материалов и др.), износ основных средств производственного назначения, затраты на ремонт основных средств, расходы по управлению (оплата труда производственного персонала, занятого обслуживанием производства, отчисления на социальное страхование с этой заработной платы), хозяйственные расходы (на отопление, освещение, содержание помещений, арендная плата за производственные основные средства), непроизводительные потери (от простоев, от недостачи и порчи материальных ценностей в цехе (в пределах норм естественной убыли) и др.

На счете 26 учитываются расходы по обслуживанию и управлению предприятием.

#### **Сч. 26 “Общехозяйственные расходы”**

<b>Сальдо не имеет</b>	
<p><b>Оборот</b> -суммы произведенных за отчетный период управленческих и хозяйственных расходов, не связанных непосредственно с производственным процессом</p>	<p><b>Оборот</b> -списание в дебет соответствующих счетов управленческих и хозяйственных расходов, не связанных непосредственно с производственным процессом</p>

К ним относятся: административно-управленческие расходы (оплата труда и отчисления на социальное страхование с этой оплаты работникам управления, командировочные, канцелярские, почтово-телеграфные расходы, по оплате консультационных, аудиторских, информационных услуг), общехозяйственные расходы (износ и ремонт основных средств общехозяйственного и управленческого назначения, оплата труда общехозяйственного персонала и отчисления на социальное страхование с этой оплаты, арендная плата помещения общехозяйственного назначения), сборы и отчисления (налоги), непроизводительные расходы (потери от простоев по внешним причинам, недостачи и порчи материальных ценностей на складах предприятия (в пределах норм естественной убыли) и другие.

Для распределения этих расходов по видам продукции применяются разные способы. Наиболее распространенным является распределение пропорционально заработной плате производственных рабочих или пропорционально сумме прямых затрат.

### *Пример*

Ведомость распределения общехозяйственных (общепроизводственных) расходов

Показатели	Виды продукции		
	А	Б	Итого
Заработная плата производственных рабочих	5000	10000	15000
Общехозяйственные расходы			3000
Процент общехозяйственных расходов	$\frac{3000}{15000} * 100 \% = 20 \%$		
Общехозяйственные расходы по видам продукции	$5000 * 20 \% = 1000$	$10000 * 20 \% = 2000$	3000

Расходы, учтенные на счетах 25 и 26 полностью списываются в конце отчетного месяца, поэтому данные счета остатков не имеют (Д 20 К 25, 90 К 26).

### **Два правила учетной политики**

**ЧЕМ БОЛЬШЕ КАПИТАЛИЗИРУЕТСЯ, ТЕМ БОЛЬШЕ АКТИВ И БОЛЬШЕ ПРИБЫЛЬ**

**ЧЕМ МЕНЬШЕ КАПИТАЛИЗИРУЕТСЯ, ТЕМ МЕНЬШЕ АКТИВ И МЕНЬШЕ ПРИБЫЛЬ**

Завершающим этапом учета процесса производства является определение затрат основного производства и фактической себестоимости выпущенной продукции (работ, услуг). Для расчета фактической себестоимости выпущенной продукции определяется незавершенное производство на конец периода (месяца), то есть затраты на продукцию, не прошедшую всех стадий обработки, испытаний, приемки, неукomплектованную. Для определения незавершенного производства необходимо знать количество изделий, деталей, заготовок, оставшихся в цехах на конец месяца, не законченных обработкой, и

порядок оценки этих деталей, изделий, заготовок. Количество незавершенной продукции выявляется путем инвентаризации незавершенного производства. Остатки незавершенного производства оцениваются по фактическим затратам всех статей калькуляции, кроме потерь от брака, внепроизводственных расходов, расходов на освоение производства. Разрешается оценивать незавершенное производство по нормативным затратам, по прямым статьям затрат, а также по материальным затратам.

Фактическая производственная стоимость готовой продукции (работ, услуг) рассчитывается по формуле:

$$C_{гп} = C_{нпн} + Z_{ф} - C_{нпк},$$

где:

$C_{нпн}$  и  $C_{нпк}$  - стоимость незавершенного производства на начало и конец отчетного периода;

$Z_{ф}$  - фактические затраты на производство продукции за отчетный период;

Себестоимость единицы готовой продукции вычисляется по формуле:

$$C_{ед} = C_{гп} : K_{гп}$$

где  $K_{гп}$  - количество выпущенной готовой продукции.

После определения затрат на законченную продукцию фактическая производственная себестоимость готовой продукции списывается с кредита сч. 20 в дебет счетов 43 "Готовая продукция" (при сдаче ее на склад), 90 "Продажа" (в случае ее продажи в отчетном месяце).

## Учет процесса производства (практический пример)

### Хозяйственные операции

1. Отпущены со склада в производство материалы по фактической себестоимости, руб.:

На изготовление изделия А	4000
На изготовление изделия Б	6000
Основным цехам на общие цели	450
Общезаводским службам	500
<hr/>	
Всего	10950

2. Начислена оплата труда, руб.:

Рабочим за изготовление изделия А	3000
Рабочим за изготовление изделия Б	4000
Работникам основных цехов	100

Работникам заводоуправления	700
<hr/> Всего	<hr/> 7800

3. Произведены отчисления на социальные нужды от начисленной оплаты труда, руб.:

Рабочих по изготовлению изделия А	1155
Рабочих по изготовлению изделия Б	1540
Работников основных цехов	38,5
Работников заводоуправления	269,5
<hr/> Всего	<hr/> 3003

4. Начислена амортизация:

Д	К	
	По оборудованию основного цеха	11,5
	По зданию офиса фирмы	30,5
	<hr/> Всего	<hr/> 42

5. Распределяются по видам продукции и списываются общепроизводственные расходы (пропорционально заработной плате производственных рабочих):

Общая сумма затрат по Д счета 25

Общая сумма з/пл. производственных рабочих

Относится на затраты по изготовлению:

изделия А

изделия Б

Всего

6. Распределяются по видам продукции и списываются общехозяйственные расходы:

Общая сумма затрат по дебету счета 26

Общая сумма з/пл. производственных рабочих

Относится на затраты по изготовлению:

изделия А

изделия Б

Всего

После списания косвенных расходов по дебету счета 20 определяется общая сумма затрат на производство продукции в текущем месяце (фактическая производственная себестоимость).

7. Принимается к учету готовая продукция по фактической производственной себестоимости (остаток незавершенного производства по изделиям: А - 1055, 06 руб., по Б - 2739, 94 руб.)

#### 6.4. Учет процесса продажи

Продолжим пример:

Журнал регистрации хозяйственных операций за декабрь месяц	Д	К	Сумма
Хозяйственные операции			
1. Признана и отражена в учете выручка от продаж в ноябре месяце	62	90.1	15000
2. Начислен НДС	90.3	68	2500
3. Списана фактическая себестоимость проданной продукции	90.2	43	8000
4. Определен и отражен финансовый результат	90.9	99	4500
5. Поступил платеж от покупателя	51	62	15000

Д	90/1	Д	90/2
К		К	
	Сн1200	Сн7000	
	0	8000	15000
27000	15000	Об.8000	Об.15000
Об.27000	Об.	Ск -	
	15000		
	Ск -	Д	90/3
		К	
		Сн	
		2000	
		2500	4500
		Об.2500	Об.-4500
		Ск -	
Д	90/9		
К			
Сн.3000			
4500	27000		
15000			
4500			
Об.24000	Об.27000		

Д	90	К
2500	15000	
8000		
4500		
Об.1500	Об.15000	
0		

Д	99	К
	Сн3000	
	4500	
Об.-	Об.4500	
	Ск-7500	

Заккрытие счетов:

Д90.1 К 90.9 27000  
Д90.9 К90.2 15000  
Д90.9 К 90.3 4500

Рассмотрим порядок формирования финансового результата от продажи продукции, работ, услуг, если моментом признания выручки считается отгрузка продукции и предъявление расчетных документов покупателю.

Организации исходя из предусмотренного в учетной политике порядка могут относить на себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг) в полной величине управленческие расходы, собранные и учтенные по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы». Такой порядок списания постоянных общепроизводственных расходов предусмотрен и в ПБУ 10\99 (пункт 9) Если организация в своей учетной политике хочет предусмотреть именно такой порядок списания общехозяйственных расходов, то ей следует

- производить оценку незавершенного производства
  - по прямым статьям затрат или
  - по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов принять;
- производить оценку готовой продукции по прямым статьям затрат.

В противном случае учетная политика организации будет противоречива и списание общехозяйственных расходов на себестоимость проданной продукции будет невозможным, так как потребуются распределение этих расходов между остатками незавершенного производства и выпущенной продукции пропорционально базе, установленной в учетной политике.

### **III. Методическая разработка (Практикум)**

Методическая разработка составлена в соответствии с программой учебной дисциплины «Учет и отчетность в системе устойчивого развития бизнеса», предназначена для семинарских, практических занятий и для самостоятельной работы магистрантов, обучающихся по магистерской программе «Учет и интегрированная отчетность в бизнесе» по направлению 38.04.01 «Экономика».

Методическая разработка способствует системному изучению дисциплины и включает в себя: вопросы для обсуждения и контрольные вопросы, практические задания и примеры тестов, задания для самостоятельной работы магистрантов и кейсы.

Семинарские занятия по изучаемой дисциплине проводятся с целью изучения студентами теоретических вопросов, связанных с ознакомлением с едиными методологическими основами организации учетной работы и работы с отчетностью. Уровень усвоения магистрантами теоретического материала проверяется посредством опроса по основным вопросам темы.

Контрольные вопросы и задания для практических занятий предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала и материала, изученного магистрантами самостоятельно по рекомендуемой основной и дополнительной литературе. Практические задания по материалам условного предприятия помогут магистрантам приобрести навыки работы с различными учетными измерителями, систематизацией и обработкой учетной информации. Задания в виде хозяйственных ситуаций направлены на развитие логического мышления, предоставляют возможность магистрантам сформулировать и высказать самостоятельные профессиональные суждения и являются достаточно эффективным способом закрепления полученных теоретических знаний. При выполнении практических заданий магистрантам следует обосновывать свои ответы ссылками на законодательные и нормативные документы. Уровень усвоения магистрантами практического материала проверяется посредством выполнения письменных заданий, основанных на практических материалах. Предусматривается формирование некоторых форм рабочих документов организации.

В учебных целях во всех заданиях предусмотрены упрощенные формы документов, используются условные реквизиты организаций и цифровые данные.



## ***Контрольные тесты к теме 1***

1. Какую функцию выполняет бухгалтерский учет в системе управления организацией

- а) информационного обеспечения управления;
- б) выбора и принятия управленческих решений;
- в) контроля и оперативного регулирования

2. Какая информация составляет основу бухгалтерского учета

- а) плановая;
- б) нормативная;
- в) о фактически свершившихся фактах;
- г) прогнозная

3. Дайте определение принципов бухгалтерского учета

а) принцип- исходное положение теории, науки, учения о бухгалтерском учете;

б) принцип- инструктивный материал, регулирующий порядок ведения учетных записей;

в) принцип- стандарты бухгалтерского учета, разрабатываемые и утверждаемые организациями профессиональных бухгалтеров

4. Перечислите, какие из фактов находят свое отражение в бухгалтерском учете

- а) выплата заработной платы;
- б) оплата штрафа за загрязнение окружающей среды;
- в) возрастной состав служащих;
- г) умственный потенциал руководителей организации;
- д) покупка автомобиля;
- е) перемещение служащих по офису

5. Информация о каких объектах бухгалтерского наблюдения отражается в бухгалтерском балансе

- а) о доходах и расходах;
- б) о прибылях и убытках;
- в) об активе, капитале и пассиве

6. Что служит основанием для записи в учетные регистры

- а) отчетность материально-ответственных лиц;
- б) первичный документ;
- в) свершившийся факт хозяйственной жизни

7. Что относится к экономическим выгодам

- а) рост экономических ресурсов и дебиторской задолженности;
- б) рост активов и уменьшение кредиторской задолженности;
- в) рост денежных и неденежных экономических ресурсов

## ***Контрольные тесты к теме 2***

1. Для каких целей предназначен бухгалтерский счет
  - а) для первичной регистрации данных;
  - б) для группировки и хранения данных о хозяйственных операциях, относящихся к конкретному объекту наблюдения
  - в) для проверки правильности записей в бухгалтерской отчетности
2. Сальдо конечное по активным счетам равно нулю, если
  - а) если в течение отчетного периода по счету отсутствовало движение;
  - б) сумма сальдо начального и дебетового оборота равна кредитовому обороту;
  - в) дебетовый и кредитовый оборот равны между собой
3. Сальдо конечное по счетам капитала или обязательств равно нулю, если
  - а) в течение отчетного периода по счету не наблюдалось движения
  - б) дебетовый и кредитовый оборот равны между собой
  - в) сумма сальдо начального и кредитового оборота равна дебетовому
4. С какой целью на предприятии проводится инвентаризация
  - а) с целью сопоставления данных фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета;
  - б) с целью выявления злоупотреблений и хищений;
  - в) с целью проверки своих обязанностей материально-ответственных лиц
5. По какой стоимости оцениваются актив предприятия, стоящие на пороге банкротства
  - а) по текущей рыночной стоимости;
  - б) по возможной стоимости реализации;
  - в) по остаточной стоимости;
  - г) по первоначальной стоимости.

## ***Контрольные тесты к теме 3***

1. На какой материальной основе создается учетный регистр
  - а) бумажной;
  - б) безбумажной;
  - в) бумажной и безбумажной

2. По степени обобщения регистры делятся на

- а) аналитические и синтетические;
- б) хронологические и систематические;
- в) комбинированные и синхронистические.

3. Используются ли в бухгалтерском учете отрицательные числа

- а) да;
- б) нет;
- в) в некоторых случаях

4. Систематические записи- это

- а) записи в системе бухгалтерских счетов;
- б) записи в журнале;
- в) записи в оборотной ведомости

5. На основе оборотной ведомости составляется

- а) журнал;
- б) Главная книга;
- в) заключительный баланс

6. Какова цель классификации счетов

- а) упорядочить по определенному признаку;
- б) облегчить работу бухгалтера;
- в) выявить связи между аналитическими и синтетическими сче-

тами

7. План счетов – это

а) совокупность всех счетов предприятия с соответствующими кодами;

- б) совокупность счетов, открываемых на предприятии;
- в) перечень счетов, указанных в Главной книге организации

8. На каких счетах накапливается и выявляется финансовый результат

- а) калькуляционных;
- б) распределительных;
- в) финансово-результатных

9. Как разрабатывается номенклатура счетов в РФ

- а) децентрализованно;
- б) централизованно;
- в) по решению Правительства РФ

### ***Вопросы для письменной работы к теме 5***

1. Укажите состав и формирование финансовых результатов организации.
2. Каковы критерии признания операционных доходов и расходов организации?
3. Назовите критерии признания чрезвычайных доходов и расходов.
4. Раскройте порядок учета нераспределенной прибыли.
5. Отрадите схему учета формирования уставного капитала организации.
6. Как формируется чистая прибыль организации?
7. Назовите основные парадоксы бухгалтерской отчетности?
8. О чем может, как может и о чем не может рассказать бухгалтерская отчетность.

### ***Вопросы для письменной работы к теме 6***

1. Что представляет собой учетная политика предприятия?
2. Чем может отличаться учетная политика каждого конкретного предприятия?
3. Какие требования предъявляются к формированию учетной политики?
4. Основные задачи учета процесса заготовления.
5. Основные задачи учета процесса производства
6. Что представляют собой расходы организации?
7. Как классифицируются затраты по элементам и статьям?
8. Назовите варианты распределения и списания общехозяйственных расходов.
9. Что представляет собой полная и частичная производственная себестоимость?
10. Каковы два основных правила учетной политики?
11. Дайте определение готовой продукции.
12. Раскройте два метода учета выпуска готовой продукции.
13. Каким образом отражается процесс отгрузки готовой продукции?
14. Назовите критерии признания доходов организации.
15. Каков порядок учета продажи продукции?
16. Каким образом отражается в учете финансовый результат?

### Кейс №1

Зарегистрировать хозяйственные операции (составить журнал регистрации хозяйственных операций), разнести их по счетам, проверить данные текущего учета (составить оборотную ведомость, произвести сверку хронологической и систематической записи), составить баланс.

Хозяйственные операции:

1. Начислена заработная плата работникам основного производства 34000 руб. (30.09.12)
2. Начислены страховые взносы на заработную плату работникам основного производства 12100 руб. (30.09.12)
3. Получены на расчетный счет денежные средства от покупателей за отгруженную им продукцию (Погашена задолженность покупателя) 40000 руб. (30.09.12)

### Баланс 1

Актив		Пассив	
Статьи	Сумма	Статьи	Сумма
Валюта баланса		Валюта баланса	

### Хозяйственная операция 1 (определение проводки)

Этапы	Объект 1 Затраты основного производства	Объект 2 Задолженность по оплате труда
Шаг 1. Определение объектов бух.учета		
Шаг.2.Уточняется природа объекта(актив, обязательство, капитал)		
Шаг 3. Определяется вид изменений		
Шаг 4.Устанавливается код и вид счета (А или П)		
Шаг 5.Определяется дебет и кредит счетов		
Шаг.6 Определяется проводка		

### Хозяйственная операция 2 (определение проводки)

Этапы	Объект 1 Затраты основного производства	Объект 2 Задолженность по социальному страхованию
Шаг 1. Определение объектов бух.учета		
Шаг.2.Уточняется природа объекта(актив, обязательство, капитал)		
Шаг 3. Определяется вид изменений		
Шаг 4.Устанавливается код и вид счета (А или П)		
Шаг 5.Определяется дебет и кредит счетов		
Шаг.6 Определяется проводка		

### Хозяйственная операция 3 (определение проводки)

Этапы	Объект 1 Расчетный счет	Объект 2 Задолженность покупателей
Шаг 1. Определение объектов бух.учета		
Шаг.2.Уточняется природа объекта(актив, обязательство, капитал)		
Шаг 3. Определяется вид изменений		
Шаг 4.Устанавливается код и вид счета (А или П)		
Шаг 5.Определяется дебет и кредит счетов		
Шаг.6 Определяется проводка		

### Журнал регистрации хозяйственных операций

№ п/п	Дата	Название документа и краткое содержание операции	Сумма (руб.)	Корреспондирующий	
				Дт	Кт
1.		Начислена заработная плата работникам основного производства			
2.		Начислены страховые взносы на заработную плату работникам основного производства			
3.		Получены на расчетный счет денежные средства от покупателей за отгруженную им продукцию			
		Итого	X	X	

### Проверка (ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ)

Счета	Сальдо на начало месяца		Обороты за месяц		Сальдо на конец месяца	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
20						
75(А)						
51						
60						
62						
69						
80						
70						
Итого						

### Баланс 2

Актив		Пассив	
Статьи	Сумма	Статьи	Сумма
Валюта баланса		Валюта баланса	

## Кейс №2

1. Только что созданная акционерная компания успешно разместила выпущенные акции. Денежные средства мобилизованы, но еще не израсходованы. Сумма - 1.000.000 у.е.

2. Для начала операций компании необходимо: приобрести производственные и административные здания за 600.000 у.е.; закупить и установить оборудование за 500.000 у.е.; приобрести сырье и материалы на сумму не менее 300.000 у.е. Имеющихся средств не хватает. Компания ищет дополнительные источники финансирования и получает в банке инвестиционный кредит на сумму 500.000 у.е., после чего закупает необходимые элементы основного и оборотного капитала.

3. Компания приступила к операциям и, используя свои основные и оборотные активы, в течение первого квартала операционного года произвела продукцию, себестоимость которой составила 500.000 у.е.. Все сырье и материалы, первоначально находившиеся на складе, были израсходованы. При этом компания потребила и те ресурсы, которые еще не оплатила - труд рабочих (начисленная, но не выплаченная заработная плата составляет 150.000 у.е.); электроэнергию, воду и т.д. (сумма выставленных счетов составляет 50.000 у.е.).

4. По окончании производственного цикла (1 квартал) на складе находилось 10.000 шт. произведенной продукции по себестоимости 50 у.е. за штуку. Отпускная цена - 70 у.е. за шт. Компания продала из них 8.000 шт., причем 4.000 шт. - за наличный расчет, а 4.000 шт. - в кредит. Начисленные расходы на маркетинг и продажи составили за указанный квартал 5% от суммы продаж. Начисленные расходы по содержанию организации за этот период - 40.000 у.е. Среднегодовая норма амортизационных отчислений по всем видам основных средств - 10%.

5. Получив выручку от продаж, компания погасила долги по заработной плате производственного персонала, а также кредиторскую задолженность перед поставщиками. Уменьшат ли эти выплаты нераспределенную прибыль компании?

6. Компания инкассировала 50% дебиторской задолженности; вслед за этим была погашена часть банковского кредита на 50 тыс. у.е. и оплачены расходы по маркетингу и содержанию организации (накладные расходы).

7. Произошла большая неприятность: сгорели офисные помещения (не стоит держать кофеварку где попало!). Ущерб от пожара составил 100 тыс. у.е. Но, поскольку мы были застрахованы, страховая компания выплатила нам страховку в размере 90 тыс. у.е.



Задание:

Составить балансы по хозяйственным операциям.

Для операционной деятельности составить Отчет о финансовых результатах.

### БАЛАНС

АКТИВ		ПАССИВ	
Денежные средства		Кредиторская задолженность	
Дебиторская задолженность		Начисления	
Товарный запас		Долг банку	
Основные средства (перв. стоимость).		Акционерный капитал	
За вычетом: амортизация		Нераспределенная прибыль	
Основные средства (остат. стоимость.)			
Итого		Итого	
АКТИВ		ПАССИВ	
Денежные средства		Кредиторская задолженность	
Дебиторская задолженность		Начисления	
Товарный запас		Долг банку	
Основные средства (перв. стоимость).		Акционерный капитал	
За вычетом: амортизация		Нераспределенная прибыль	
Основные средства (остат. стоимость.)			
Итого		Итого	
АКТИВ		ПАССИВ	
Денежные средства		Кредиторская задолженность	
Дебиторская задолженность		Начисления	
Товарный запас		Долг банку	
Основные средства (перв. стоим).		Акционерный капитал	
За вычетом: амортизация		Нераспределенная прибыль	
Основные средства (остат. стоим.)			
Итого		Итого	

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Выручка от продаж		
Себестоимость проданной продукции		
Валовая прибыль		
Расходы на маркетинг и продажи		
Накладные расходы		
Амортизация		
Итого расходов		
Операционная прибыль		

### Кейс №3

Дебиторская задолженность, как статья оборотных активов, представляет собой краткосрочные инвестиции компании. Оптимальный объем подобных инвестиций вычисляется посредством сравнения прибыли, которая будет получена при данном уровне инвестиций, с затратами на поддержание этого уровня. Иначе говоря, когда мы добиваемся расширения объема продаж за счет увеличения срока товарного кредита, мы сравниваем размер дополнительной прибыли с увеличенного объема продаж с дополнительными затратами, которые мы понесем. Причем во внимание будут приниматься не только дополнительные прямые затраты, но и *недополученная выгода от альтернативных возможностей вложения этих денег по стандартной норме прибыли* (ставке дисконтирования) по прочим инвестициям компании.

Предположим, что компания продает свою продукцию по цене 10 у.е. за единицу, причем 8 у.е. составляют затраты, включая затраты административные и коммерческие. Для простоты изложения предположим также, что прироста постоянных затрат в связи с изменением кредитной политики фирмы и приростом объема продаж не произошло. Таким образом, прибыль на каждую дополнительную единицу проданной продукции будет составлять  $10 \text{ у.е.} - 8 \text{ у.е.} = 2 \text{ у.е.}$

Сейчас объем кредитных продаж компании составляет 2,4 млн. у.е. в год, а срок инкассации по кредитным продажам -1 месяц. По оценкам маркетингового отдела, после смягчения кредитных стандартов и увеличения срока инкассации до 2 месяцев можно ожидать прироста продаж до 3 млн. у.е. в год или на 600 тыс. у.е., что означает дополнительно 60 тыс. единиц произведенной и проданной продукции.

Цена дополнительных единиц произведенной и проданной продукции останется неизменной -10 у.е. за единицу. Альтернативные издержки в связи с недополученной прибылью будут рассчитываться по ставке 20% прибыли до налогообложения.

Необходимо сопоставить *дополнительную прибыль от роста объема продаж с дополнительными затратами в связи с ростом инвестиций в дебиторскую задолженность.*

Увеличение инвестиций имеет место исключительно из-за новых покупателей, которые платят медленнее (старые покупатели по-прежнему платят по счетам в течение месяца). Так как дополнительный объем продаж составляет 600 тыс. у.е., а оборачиваемость новой дебиторской задолженности - 6 раз в год (12 месяцев: 2 месяца - средний период инкассации по новым счетам), то дополнительный объем дебиторской задолженности будет равен 600000 у.е.:  $6 = 100000$  у.е.

Компания вкладывает средства в дополнительные переменные затраты, связанные с этой задолженностью. Эти дополнительные вложения будут равны  $0.8 \times 100000$  у.е. = 80000 у.е. Далее следует проделать следующие расчеты:

Прибыль от увеличения объема продаж в сравнении с прибылью, необходимой для компенсации дополнительной дебиторской задолженности

Прибыль от увеличения объема продаж	= 2 у.е. x 60000 единиц = 120000 у.е.
Дополнительная дебиторская задолженность	= 600000 у.е.: 6 = 100000 у.е.
Вложения в дополнительную дебиторскую задолженность	= 0.80 x 100000 у.е. = 80000 у.е.
Альтернативные издержки по дополнительным инвестициям в дебиторскую задолженность в связи с недополученной прибылью	= 0.20 x 80000 у.е. = 16000 у.е.

Мы видим, что прибыль от дополнительного объема продаж (120000 у.е.) намного превышает сумму «потерь» от дополнительных вложений в дебиторскую задолженность (16000 у.е.).

Вместе с тем, достоверная оценка «потерь» требует количественной оценки рисков по безнадежным долгам. Они неизбежно должны

возрасти при смягчении кредитных условий. Все потери по безнадежным долгам надо прибавлять к «упущенной выгоде».

#### Задание 1

Допустим, что фирма решила изменить срок кредита для всех своих покупателей как новых, так и старых. Срок кредита возрос до 60 дней. Продажи увеличились с 2400000 у.е. до 2760000 у.е. Вся дополнительная дебиторская задолженность в данном случае будет складываться из двух частей: дополнительная дебиторская задолженность в связи с приростом продаж и дополнительная дебиторская задолженность в связи с замедлением инкассации по первоначальным продажам.

Проделайте расчеты в обоснование изменения кредитного срока по продажам; дайте заключение о целесообразности изменения кредитной политики фирмы.

#### Задание 2

Допустим, что фирма, пытаясь ускорить выплату дебиторской задолженности, вводит в свои кредитные стандарты условие "2/10, чистых 45", что означает, что клиент, оплачивающий по векселю в течение 10 дней при сроке в 45 дней получает 2% скидки. Здесь мы должны определить, будет ли прибыль от ускорения инкассации больше, чем возмещение потерь от роста скидки. Годовой объем продаж - 3000000 у.е.; средний период инкассации - 2 месяца; первоначально условия продажи - чистых 45 дней без скидки. При условии "2/10, чистых 45" средний период инкассации уменьшится до 1 месяца, так как 60% покупателей (в у.е.ом выражении) воспользуются 2-% скидкой.

Проделайте расчеты в обоснование изменения политики фирмы по предоставлению скидок для ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности.

## **IV. Рекомендуемая и использованная литература**

### ***Основная литература***

1. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник / Пласкова Н.С. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 272 с. ISBN 978-5-9558-0384-5 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=560846>

2. Баскакова, О. В. Экономика предприятия (организации) [Электронный ресурс]: Учебник / О. В. Баскакова, Л. Ф. Сейко. - М.: Дашков и К, 2013. - 372 с. ISBN 978-5-394-01688-2 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=411402>

3. Елисеев, А. С. Экономика: Бизнес-курс МВА [Электронный ресурс] / А. С. Елисеев. - 3-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2012. - 498 с. - ISBN 978-5-394-01927-2 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=430624>

4. Поленова, С. Н. Стандартизация бухгалтерского учета и отчетности. Зарубежный и российский опыт [Электронный ресурс] / С. Н. Поленова. - 3-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2012. - 348 с. - ISBN 978-5-394-02032-2 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415058>

5. Станковская, И. К. Экономическая теория: Полный курс МВА / И. К. Станковская, И. А. Стрелец. - М.: Рид Групп, 2016. - 480 с. ISBN 978-5-4252-0255-0 URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=926855>

6. Финансовый учет для магистров: Учебник / Под ред. Петрова А.М. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 400 с. ISBN 978-5-9558-0380-7 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=468030>

7. Финансовый учет и отчетность: Учебник / Петров А. М., Мельникова Л. А., Савин И. А., Под ред. Петрова А. М. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. ISBN 978-5-9558-0346-3 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=431600>

### ***Дополнительная литература***

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Вахрушина М.А., 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 432 с. ISBN 978-5-9558-0436-1 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=505941>

2. Аудит для магистров по российским и международным стандартам: учебник / под ред. проф. Н.А. Казаковой - М.: ИНФРА-М, 2017. - 345 с. ISBN 978-5-16-012166-6 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=557510>

3. Бизнес-анализ деятельности организации: Учебник / Л.Н.Усенко, Ю.Г.Чернышева, Л.В.Гончарова; Под ред. Л.Н.Усенко - М: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М,2013-560с. ISBN 978-5-98281-358-9 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415581>

4. Камышанов П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 592 с. ISBN 978-5-16-011548-1 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=535217>

5. Стратегический управленческий учет для бизнеса: Учебник / Л.В.Юрьева, Н.Н.Ильшева, А.В.Караваева. - М.: НИЦ ИНФРА-М,2014. - 336 с. ISBN 978-5-16-005513-8 URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=459897>

6. Экономика предприятия: Учебник. Практикум / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с. ISBN 978-5-905554-67-4, 500 экз. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=469851>

*Учебное издание*

**Каспина Роза Григорьевна**

**УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В СИСТЕМЕ УСТОЙЧИВОГО  
РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА**

**Учебное пособие**