М.А.Булатов

ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Учебное пособие

Издание третье, переработанное и дополненное

Издательство
«ЭКЗАМЕН»
МОСКВА
2005

УДК 657
ББК 65.052
Б90

Булатов М.А.
Б90 Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие / М.А. Булатов. —3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство «Экзамен», 2005. — 256 с.

Рецензенты:
Скворцова Н.Т., к.э.н., доцент; ***Минина*** *Е.И., к.э.н., доцент*

ISBN 5-472-00528-0

Материал данного учебного пособия излагается в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по специальности *«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»* и Программой подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров, утвержденной Институтом профессиональных бухгалтеров России (протокол № 20 от 28.04.99 г.) и одобренной Межведомственной комиссией по реформированию бухгалтерского учета и отчетности (протокол № 10 от 8.06.99 г.). Он включает содержание подраздела 1.1 *«Основы бухгалтерского учета))* раздела 1 *«Бухгалтерский учет и отчетность))* этой программы.

Учебное пособие рекомендуется как для лиц, начинающих изучение бухгалтерского учета, так и для восстанавливающих знания теории бухгалтерского учета на основе нового Плана счетов.

УДК 657
ББК 65.052

Подписано в печать с диапозитивов 15.10.2004
Формат 84x108/32. Гарнитура «Тайме». Бумага типографская.
Уч.-изд. л. 8,66. Усл. печ. л. 13,44. Тираж 5000 экз. Заказ № **2856**

ISBN 5-472-00528-0

БулатовМ.А. ,2005
Издательство *«ЭКЗАМЕН»,* 2005

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ **6**

1. СУЩНОСТЬ, ЦЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ, ПРИНЦИПЫ И ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА **8**

1.1. Сущность хозяйственного и бухгалтерского учета 8

1.2. Определение бухгалтерского учета и его функции 23

1.3. Основные принципы бухгалтерского учета (допущения и требования) 35

2. ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПРАВИЛА ЕГО ВЕДЕНИЯ. **43**

2.1. Классификация объектов бухгалтерского учета 43

2.2. Правила ведения бухгалтерского учета 55

2.3. Документация 58

2.4. Инвентаризация 63

2.5. Оценка имущества и обязательств 66

2.6. Метод двойной записи 68

2.7. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и основы его организации 95

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ **105**

3.1. Сущность бухгалтерской отчетности и предъявляемые к ней требования 105

3.2. Содержание бухгалтерской отчетности 115

4. ПРАВИЛА ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ **121**

4.1, Правила оценки внеоборотных активов 121

4.2, Правила оценки оборотных активов 133

4.3, Оценка обязательств организации 139

5. ПРИНЦИП НАЧИСЛЕНИЯ **143**

5.1. Понятие принципа начислений, виды и методы начислений 143

5.2. Досрочные платежи 148
5.3. Корректировка начислений и досрочных платежей 149
5.4. Распределение доходов и расходов между отчетными периодами 157
6. ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА 160
6.1. Мемориально-ордерная форма учета 165
6.2. Журнально-ордерная форма учета 167
6.3. Упрощенная форма учета 170
6.4. Автоматизированная форма учета 177
7. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ 186
7.1. Формирование учетной политики 186
7.2. Содержание и раскрытие учетной политики 192
7.3. Внесение изменений в учетную политику 195
8. МЕЖДУНАРОДНЫЕАСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГОУЧЕТА 201
8.1. Характеристика международного бухгалтерского учета 201
8.2. Необходимость сближения национальных стандартов учета 207
8.3. Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC) 209
8.4. Агентство по международному развитию (US AID) 213
8.5. Центр ООН по транснациональным корпорациям. Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности при ООН 214
8.6. Директивы Европейского сообщества (ЕС) 217
8.7. Внедрение МСФО в России 220
ПРИЛОЖЕНИЯ **228**
Приложение 1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций 228
Приложение 2. Основные направления развития российской системы бухгалтерского учета (утверждены Минфином РФ в 2001 г.) 228

Приложение 3. Меры по реализации в 2001-2005 гг. Программы реформирования бухгалтерского учета (письмо Правительства РФ от 13.04.2001 г. №КА-П13-06573)..... 243

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ..... 251

ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА..... **254**

ВВЕДЕНИЕ

Основное содержание дисциплины «Теория бухгалтерского учета» определено Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (квалификация «экономист»), утвержденном 17.03.2000 г. заместителем министра образования РФ Шадриковым В.Д. (номер государственной регистрации 181 ЭК/СП). Оно предусматривает изучение следующих вопросов: «Сущность, цели и содержание бухгалтерского учета; функции и задачи; историческое развитие бухгалтерского учета; пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике; основополагающие принципы; объекты бухгалтерского наблюдения; основные понятия; активы; обязательства, капитал, доходы, расходы, финансовые результаты, основные методические приемы и правила; балансовое обобщение, капитальное (основное) уравнение, статические и динамические балансы, первичное наблюдение, документация, документооборот, инвентаризация, стоимостное измерение, виды оценок; бухгалтерские счета и двойная запись; синтетический и аналитиче-

ский учет; классификация счетов; планы счетов; модели текущего учета основных хозяйственных процессов, учетные регистры; формы бухгалтерского учета, процедуры бухгалтерского учета, этапы процедуры, контрольные моменты; основы бухгалтерской отчетности; учетная политика и организация учета; бухгалтерская профессия; профессиональная этика; международные и национальные профессиональные организации».

СУЩНОСТЬ, ЦЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ, ПРИНЦИПЫ И ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Сущность хозяйственного и бухгалтерского учета

Первую часть курса «Бухгалтерский учет» называют теорией, основами и принципами бухгалтерского учета. Эти названия вполне правомерны. Именно здесь изучаются теоретические основы этой науки, излагается ее азбука, одинаковая для всех стран и народов, закладывается фундамент, на котором этаж за этажом воздвигается здание счетоводства и всех других видов учета.

Слово счетоводство приведено не случайно[1]. Давно забытое, оно снова возрождается в нашей экономической литературе и как дань исходным истокам науки о бухгалтерском учете, и как основа современного финансового учета в части правил ведения счетов (счетоведения).

Каждая наука имеет свою основополагающую книгу. Первая книга, обобщающая накопленные практикой идеи, правила ведения учета, написана более пятисот лет назад выдающимся итальянским математиком, другом и соратником

1 Бухгалтерский учет имеет две стороны: практическую (счетоводство) и теоретическую (счетоведение). Их взаимосвязь очевидна: «теория без практики мертва, практика без теории слепа» (И. Кант).

Леонардо да Винчи, профессором университетов Перуджи, Милана, Флоренции, Боливии, Римской Академии Лукой Пачоли.

Эта книга «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях» впервые издана в Венеции в 1494 г.[1] Один из ее разделов, трактат XI «О счетах и записях» начинался словами: *«То, что в пыли валялось и томилось забытым в темнице, Лука нашел для тебя, друг и читатель»*. Эти слова приведены автором трактата в качестве эпиграфа к своей книге, идеи которой, толкования о счетах, двойной записи, группировках операций, методах оценки и другие, стали «народной песней», которую поет весь мир, называя учет международным языком бизнеса.

В 1504 г. опубликовано второе издание трактата «О счетах и записях» под названием «Совершенная школа торговли».

Слово бухгалтер (в переводе с нем. — книгодержатель) возникло в Германии. Император' Священной Римской империи Максимилиан I подписал указ, в котором выделил:

«Повелеваем делопроизводителя нашей палаты, доверенного и прилежного писца, который ведет книги, отныне называть бухгалтером, каковым должен теперь быть Христоф Штехер. Дано в Инсбруке 13 февраля 1498 года»[2].

В 1525 г. Антонио Тальенте опубликовал книгу «Светоч арифметики», где популяризировал идеи двойной бухгалтерии, впервые введя такое название.

1 Несколько раньше, в 1458 г. написана, но напечатана только в 1573 г. книга Бенедетто Катрулли «О торговле и совершенном купце», 13-я глава которой посвящена организации и технике торговли, а бухгалтерский учет рассматривался как один из инструментов управления единичным хозяйством. В отличии от Л. Пачоли он считал, что научиться технике учета по книгам нельзя, но с помощью книг можно дать

счетов имелись особые люди, носившие название бухгалтеров (от слова ratiocinator, где ratio — счет).

На необходимость укрупнения отчетных показателей для их отражения в балансе указал Иоган Готлиб (1531 г.), а первую четкую классификацию счетов дал Доменико Манчини (1534 г.). В 1539 году Джироламо Кардано (математик, врач, астролог) выдвинул идею накопительных ведомостей. Он считал бухгалтерию наукой, лежащей на стыке математики и черной магии.

К числу выдающихся бухгалтеров XV в. относится знаменитый венецианский бухгалтер Вольфганг Швайкер, четко сформулировавший в 1549 г. цель бухгалтерского учета. Он подчеркнул, что двойная запись позволяет вскрыть величину прибыли, определил двойную запись как метод бухгалтерского учета, ввел правило *«нет записи без документа»,* нормировал бухгалтерские проводки и тем самым составил прототип современного плана счетов бухгалтерского учета. Он же одним из первых издал словарь бухгалтерских терминов.

В. Швайкер в книге «Двойная бухгалтерия, изданной в 1549 г., рассматривал бухгалтерию как *«искусную запись сделок, доходов, ренты и тому подобных операций, которая правильным и искусным способом примененная, могла бы безошибочно, немедленно и без затруднений привести к конечному результату...».*

В 1675 году Жак Савари создал учение о постоянной инвентаризации. Он разделил учет на синтетический и аналитический, разработал принципы оценки и методы калькуляции для торговли. Немного позднее братья В. ван Гезель (1681 г.) и К. ван Гезель (1698 г.) заложили основы теории двух рядов счетов (активных и пассивных).

В России слово «бухгалтер» появилось в начале XVIII в. в период реформ Петра I (1708 год)[1]. Первый русский бухгалтер — иностранный купец Тиммерман — представил образцы ведения счетоводства по примеру заграничных купцов. При-

[1] В Словаре русского языка XVIII века уже имелось слово бухгалтер — 1708 год.

казом Коммерц-Коллегии от 11 сентября 1732 г. он назначен главным бухгалтером С.-Петербургской таможни[1].

Первый русский перевод трактата Л. Пачоли «О счетах и записях» издан Вальденбергом Э.Г. в 1893 г. под названием «Трактат о счетах и записях», второй — Бауэром О.О. в 1913 г. Затем эта книга издавалась неоднократно и всегда была популярна среди истинных теоретиков бухгалтерского учета.

Изучение теории бухгалтерского учета целесообразно начинать с толкования самого понятия *«учет»,* с которым каждый неоднократно встречается в повседневной жизни, но при этом люди обычно не задумываются о его содержании.

Учет ведут специалисты разных профессий, — врач, астроном, космонавт, астролог, автоинспектор, метеоролог и другие. В профессиональной деятельности специалиста всегда присутствуют такие элементы как наблюдение, измерение, регистрация, обобщение данных. Они позволяют осуществлять контроль за состоянием определенного самостоятельно функционирующего субъекта. С помощью этих элементов создается информация об этом субъекте. Изучение информации — основание для принятия решения.

Перечисленные выше элементы (наблюдение, измерение, регистрация и обобщение) слагаемые любого вида учета (схема 1).

Слагаемые учета везде одинаковы, но субъекты учета различны и многообразны. Если для врача субъект его учета — пациент, для астронома — планета, для автоинспектора — автодорожное движение, то для предпринимателя — организация (фирма, компания, концерн и др.).

Здесь (в организации) осуществляется хозяйственная деятельность — производственная, торговая, заготовительная, сбытовая и др., поэтому такую организацию принято назы-

[1] См.: А.М. Галаган «Счетоводство в его историческом развитии». М.-Л., 1927. С. 130.

вать ХОЗЯЙСТВУЮЩИМ субъектом. Для осуществления хозяйственной деятельности организации[1] (предприятия) необходимы три обязательные условия (схема 2) — наличие капитала, умение правильно вести учет, умение содержать свои дела в порядке.

СЛАГАЕМЫЕ
УЧЕТА

Наблюдение (обследование)	Измерение	Регистрация результатов наблюдения и измерения	Обобщение полученных данных

Схема 1. Слагаемые учета

УСЛОВИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Наличие капитала	Умение правильно вести учет	Умение содержать свои дела в порядке

Схема 2. Условия хозяйственной деятельности организации

Представленные на схеме 2 условия хозяйственной деятельности организации определил Лука Пачоли в трактате «О счетах и записях» (1494 г.). Однако они до сих пор не утратили своего значения.

Первое условие хозяйственной деятельности: без капитала трудно начинать свое дело. Хотя случается, что некоторые

[1] Здесь и далее в соответствии с Гражданским кодексом РФ (Часть 1, 1994 г.) под словом «организация» понимается любое юридическое лицо.

предприниматели, не имея большого состоянии, ведут обширные дела, используя принцип доверия и оправдывая его.

Второе условие предусматривает необходимость правильного ведения учета, умение создавать и использовать учетную информацию для принятия управленческих решений, для привлечения инвесторов и кредиторов.

Данные о хозяйственной деятельности предприятия (организации) являются входом в учетную систему, а полезная информация для принимающих решения лиц — выходом из нее.

Счетоведение лишь создает информационные системы бухгалтерского учета, а задача настоящего, профессионального бухгалтера, менеджера, предпринимателя — научиться пользоваться этой информацией.

Третье условие — содержание своих дел в должном порядке, чтобы без задержки получать необходимые сведения об организации (фирме, компании и другом хозяйствующем субъекте).

Если не помещать всякую вещь на принадлежащее ей место, происходит путаница в собственных делах, по известной пословице: *«Где нет порядка, там нанимается беспорядок»*.

«Никто не в состоянии вести свои дела, если не будет соблюдать порядок в записях, и при этом душа будет в постоянной тревоге», — писал Лука Пачоли в своем трактате «О счетах и записях».

Наблюдение, измерение, регистрация, обобщение и контроль за хозяйственной деятельностью организации (фирмы, компании и т.п.), вместе взятые составляют сущность хозяйственного учета. «Учет имеет своей целью победу над временем. Он возвращает нас к прошлому, позволяет заглядывать в будущее» (Г. Эмерсон).

Хозяйственная деятельность организации независимо от ее организационно-правовой формы[1] направления деятельно-

[1] Хозяйственные товарищества, акционерные общества, индивидуальные предприниматели, государственные или общественные организации и т.п.

сти[1] — это последовательное сочетание взаимосвязанных, одновременно протекающих хозяйственных процессов (схема 3).

ОСНОВНЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ПРОЦЕССЫ

Процесс снабжения Процесс производства Процесс продажи

Схема 3. Основные хозяйственные процессы

Для производственной организации основными хозяйственными процессами являются:

процесс снабжения (заготовления товарно-материальных ценностей);

- процесс производства;
- процесс продажи продукции, созданной в процессе производства, и связанный с ним процесс обслуживания потенциальных и реальных покупателей этой продукции.

Назначение этих процессов — получение определенного результата. Предпринимателю не безразлична цена заготовленных товарно-материальных ценностей, расходы, связанные с их приобретением. Разница между суммой фактических и планируемых затрат на осуществление операций по заготовлению материалов, топлива, запасных частей для ремонта и обслуживания оборудования, инструментов и других производственных запасов составит экономию (если фактические затраты ниже планируемых) или перерасход (если они выше планируемых).

В процессе производства осуществляется соединение труда со средствами производства (средствами труда и предметами труда) с целью изготовления готовой продукции.

Производственная, торговая, торгово-сбытовая, посредническая идр.

В процессе производства отражается переход заготовленных материальных ценностей из стадии производственных запасов в стадию производственных затрат (незавершенного производства, полуфабрикатов собственного изготовления). Здесь к стоимости затраченных на производство материалов прибавляется часть стоимости затрат, связанных с использованием оборудования, инструментов, научно-технических разработок, «ноу-хау» и стоимости затрат труда. Планирование этих затрат (в сметах, нормативных калькуляциях) и их сравнение с фактическими затратами по выпуску готовой продукции позволяет определить финансовый результат этого процесса (экономию средств или перерасход).

Изменения в деятельности предприятия, связанные с доведением готовой продукции до потребителя, с выявлением и сопоставлением затрат на изготовление продукции (выполнение работ и услуг) и ее доставку с реально или потенциально полученной выручкой, с определением результата от реализации составляют сущность процесса продажи продукции.

Финансовый результат хозяйственной деятельности организации, выявляемый в процессе продажи продукции (работ, услуг), определяют сопоставлением выручки, полученной за проданную продукцию со всей суммой фактических затрат на эту продукцию (работы, услуги), включая расходы по упаковке, транспортировке, расходы по обслуживанию покупателей и другие коммерческие расходы.

На конечный финансовый результат работы предприятия влияют факторы, связанные с выполнением его обязательств перед другими предприятиями, бюджетом, внебюджетными фондами и т.д.

Если производственные организации покупают сырье, перерабатывают его в готовую продукцию, а затем продают ее потребителям, то торговые организации покупают товары для

последующей продажи. Их основные хозяйственные процессы — приобретение товара, его хранение и продажа.

. «Сердечно-сосудистой» системой в организме экономики являются финансово-кредитные учреждения и посреднические организации (банки, страховые, товарные, брокерские и другие фирмы).

Их назначение: стимулировать развитие экономики, поддерживать ее работоспособное состояние в условиях рынка, аккумулировать временно свободные средства организаций, населения, организовывать кредитное и расчетно-кассовое обслуживание, выпуск и продажу ценных бумаг, оказание разного рода посреднических услуги.

Хозяйственная деятельность таких организаций состоит из следующих процессов:

привлечение средств;

размещение привлеченных средств;

организация расчетов (в наличной и безналичной формах);

предоставление гарантий, поручительств, консультаций и т.п., результатом которых является получение прибыли при меньших вложениях (инвестициях).

Но поскольку в основе деятельности всех посреднических организаций (включая банки) находятся их отношения с клиентами, то их задача не «обобрать» клиента, а реализовать свой собственный интерес, обеспечивая прибыль и клиенту, т.е. организовать партнерские отношения с клиентами на принципах доверия и взаимной заинтересованности.

Хозяйственный учет ведется в различных целях (схема 4). Он нужен для оперативного выявления размеров долгов и требований (юридическая природа учета), надлежащего устройства своих дел, для получения законной прибыли (экономическая природа учета). Его называют «совестью бизнеса», «философией бизнеса, его языком» (А. фон Мизес, Р.А. Фаулки).

ЦЕЛИ ХОЗЯЙСТВЕННОГО УЧЕТА

Выявление величины долгов и требований	Устройство своих дел	Получение законной прибыли

Схема 4. **Цели хозяйственного** учета

По мнению Луки Пачоли, высказанному им в трактате «О счетах и записях»: «Цель всякого купца — иметь дозволенную и постоянную выгоду для своего содержания».

Каждый хозяйственный процесс складывается из множества хозяйственных операций (схема 5). Если говорить о процессе снабжения, то наряду с поиском рынка закупки материалов, поставщиков, заключением договоров, контролем за их выполнением организация ведет учет по их доставке, сортировке, хранению, поступлению материальных ценностей на склад и их расходованию, оплачивает счета поставщиков, предъявляет претензии по вопросам нарушения условий поставки (сроков, качества, цены и ассортимента, упаковки, целостности груза и т.д.).

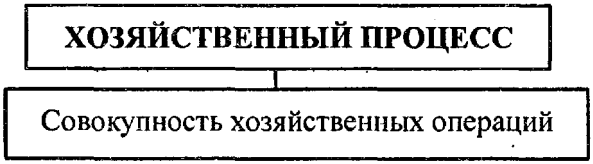


Схема 5. Хозяйственный процесс

Хозяйственная операция — факт, явление, вызывающее изменения в хозяйственном процессе, а значит, в хозяйственной деятельности организации, в ее финансовом положении.

Необходимое условие отражения каждой хозяйственной операции в учете — наличие правильно оформленного документа, Хозяйственные операции определяют сущность бух-

галтерского учета. Поэтому при их осуществлении очень важно решить три проблемы (схема 6).

установить время совершения хозяйственной операции, а значит и то время, когда она должна быть зарегистрирована (проблема идентификации);

установить стоимостное выражение хозяйственной операции (проблема оценки);

определить, каким образом операция должна быть отражена в учете (проблема классификации).

Точность ответа на вопросы по каждой из трех выделенных проблем определяет точность результатов учета, в частности, величины финансового результата деятельности организации. Бухгалтер по традиции должен придерживаться правила — хозяйственная операция регистрируется на момент перехода прав собственности от продавца к покупателю, на момент отражения в договоре возникшего обязательства заплатить (например, в момент отгрузки продукции поставщиком или получения ее покупателем). В небольших фирмах хозяйственная операция регистрируется при получении счета или его оплате.

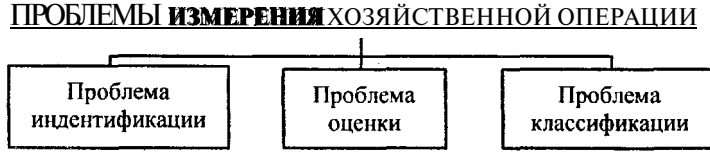


Схема 6. Проблемы измерения хозяйственных операции

Заранее определенный момент времени, в который должна быть зарегистрирована операция, называется точкой идентификации.

По общепринятым бухгалтерским принципам *стоимость (фактическуюсебестоимость)определяютнамоментсовершенияоперации.*

Проблема классификации — это выбор счетов, запись операций на счетах, что обеспечивает хранение полученной информации, ее накапливание и обобщение в пределах отчетного периода.

Хозяйственный учет объединяет в себе три вида учета: оперативный, статистический, бухгалтерский. Бухгалтерский учет включает в себя финансовый и управленческий учет. В составе финансового учета выделяют налоговый учет (схема 7). Все эти виды хозяйственного учета взаимосвязаны, дополняют, контролируют друг друга, выдаваемая ими информация имеет различную степень точности и используется в строгом соответствии с назначением и задачами определенного вида учета.

Оперативный учет (оперативно-производственный, оперативно-хозяйственный, оперативно-технический) — это текущее наблюдение, измерение, регистрация фактов, хозяйственных операций, явлений, отражающих различные стороны хозяйственной деятельности организации с целью текущего контроля за ее осуществлением.

Схема 7, Виды хозяйственного учета

Оперативный (текущий) учет ведется, как правило, непосредственно на месте совершения какого-то хозяйственного события (операции) — в бригаде, в цехе, в отделе, в офисе, на

складе. Объект его текущего наблюдения — сам ход осуществления хозяйственных процессов (например, движение деталей на потоке, перемещение полуфабрикатов между производственными участками, цехами, регистрация и контроль выполнения договоров на поступление материалов, сбыт товаров и продукции, размещение товаров на складе, ведение реестров акционеров, книг регистрации векселей, сертификатов, акций ит.п.).

Основное назначение оперативного учета — содействовать нормальному ходу хозяйственной деятельности организации. Его данные регистрируются в книгах, журналах, карточках, ведомостях, передаются устно по телефону и другим средствам связи, используются для текущего руководства организацией. С внедрением персональных компьютеров (ПК) для целей оперативного учета разрабатывается и вводится программное обеспечение по автоматизированному сбору и накоплению данных, необходимых для текущего контроля и составления текущей отчетности.

Назначение статистического учета — отражать массовые однородные процессы и явления, характерные не только для данной организации, но и для целой группы однородных организаций, для организаций, относящихся к различным формам собственности, а также для общества в целом. На основе их обобщения и анализа устанавливаются определенные закономерности тех изменений, которые происходят в обществе, прогнозируются их последствия.

Сбор информации об этих явлениях осуществляется по заранее разработанной программе сплошным или выборочным методом, постоянно или периодически. Статистический, учет использует исходные данные первичных документов бухгалтерского учета. Исходные данные в абсолютном выражении дополняются расчетными аналитическими показателями (средними данными, относительными величинами, ин-

дексами, показателями динамики и др.), которые дают обобщенную характеристику изучаемой совокупности явлений.

Данные статистического учета обобщаются в периодической (квартальной и годовой) отчетности организации, которая представляется в установленные сроки государственным органам статистики.

Показатели статистической отчетности — это, как правило, данные о наличии, составе, изменении численности работающих, наличии свободных рабочих мест, о размерах начисленной заработной платы по категориям работающих (штатные, совместители, «подрядчики»), об отработанном времени, о составе основных средств, нематериальных активов, результатах их переоценки, о продаже продукции, результатах финансовой деятельности и др.

Бухгалтерский учет — это система наблюдения, измерения, регистрации и контроля за наличием и движением (поступлением, выбытием) всех видов хозяйственных средств организации, источников их образования, за ходом и результатами хозяйственных процессов. Это «компас, дающий верное направление экономической деятельности, показывающий опасные уклонения в сторону» (Ю.М. Крылов).

Количественное отражение хозяйственных операций в различных видах хозяйственного учета обеспечивается применением учетных измерителей — натуральных, трудовых, денежных (схема 8).

Натуральные измерители (килограммы, метры, штуки, кубометры, литры и др.) отражают вес, длину, количество, объем и другие количественные характеристики имущества предприятия.

Они широко используются при учете всех видов материалов, топлива, запасных частей для ремонта оборудования, при учете готовой продукции, товаров, основных средств, хозяйственного инвентаря, инструментов, спецодежды, постельных принадлежностей и т.п.

Схема 8. Учетные измерители

Натуральные измерители нужны для контроля за сохранностью имущества, измерения объема заготовленных и использованных средств производства.

С помощью трудовых измерителей (минуты, часы, дни, месяцы и т.п.) количественно отражаются в учете затраты времени и труда на изготовление продукции, ее трудоемкость, производительность труда (выпуск продукции в единицу времени), начисленная заработная плата.

Универсальный, обобщающий учетный измеритель — денежный измеритель. Имущество, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежат оценке, осуществляемой в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных затрат в национальной валюте.

Деньги единственная практически удобная единица измерения, позволяющая получать сравнимые финансовые показатели.

Записи в отечественном бухгалтерском учете по валютным счетам организации, а также по операциям в иностранной валюте производятся в рублях, т.е. в национальной валюте Российской Федерации. Иностранная валюта пересчитывается в национальную по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения опера-

ции. Одновременно эти записи производятся в валюте расчетов и платежей, т.е. в иностранной валюте.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, хозяйственных операций можно вести в суммах, округленных до целых рублей. При этом суммовые разницы относятся на увеличение (уменьшение) результатов хозяйственной деятельности организации.

Денежный измеритель позволяет суммировать наличие всех хозяйственных средств, источников их образования, затраты труда, объемы выполненных работ, услуг, выпущенной, отгруженной, проданной продукции, определять финансовые результаты.

1.2. Определение бухгалтерского.учета и его функции

Бухгалтерский учет имеет свои особые черты характера, свои собственные понятия, терминологию; при необходимости использует данные оперативного и статистического учета.

Бухгалтерский учет — *это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении. Это информация обимуществе и обязательствах организации, их движении (поступлении и выбытии, образовании и погашении), создаваемая на основе сплошного, непрерывного документальногоотражениявсехххозяйственныхопераций.*

Это определение содержится в ст. 1 «Бухгалтерский учет, его объекты и основные задачи» Федерального закона РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерский учет как система создает и передает информацию об определенном хозяйствующем субъекте. Эта информация дает возможность ее потребителям «принимать

обоснованные решения при выборе альтернативных вариантов использования ограниченных ресурсов при управлении хозяйственной деятельностью фирмы»[1].

Бухгалтерский учет — связующее звено между хозяйственной деятельностью и людьми, принимающими решения — одна из функций управления.

Управление — это процесс целенаправленного воздействия на коллектив работников организации и ее финансовые ресурсы с тем, чтобы обеспечить их эффективное использование. Результат этого воздействия — получение максимально возможной прибыли, но при этом следует учесть, что ресурсы всегда ограничены, а потребности — безграничны.

Воздействие на людей и ресурсы осуществляется через механизм управления, основными частями которого (их называют функциями) являются:

планирование (оперативное или текущее, перспективное, прогнозное);

регулирование, направленное на достижение плановых показателей;

организация хозяйственной деятельности;

стимулирование работников организации;

хозяйственный учет, в том числе бухгалтерский;

анализ, контроль и др.

Бухгалтерский учет одна из основных функций управления. Совершенствование системы управления, создание рыночной экономики вызывает необходимость совершенствования и развития бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете отражается количественная деятельность предприятия в неразрывной связи с качественной. Сплошное, непрерывное, документальное отражение взаимо-

1 См.: Statement of Financial Accounting Concepts № 1. «Objectiwes of Financial Reporting by Business Enterprises» (Stamford, Conn.: Financial Accounting Standards Board, 1978).

связанных хозяйственных операций (фактов, явлений хозяйственной жизни) в денежной оценке, их регистрация и обобщение позволяют формировать полную и достоверную информацию об организации, необходимую для подготовки и принятия обоснованных решений на всех уровнях управления, для оценки поведения предприятия на рынке, выявления финансового состояния конкурентов, привлечения инвестиций, решения других задач.

Бухгалтерский учет обеспечивает:

1. выявление экономической сущности, измерение хозяйственных операций, их регистрацию (запись) в учетных регистрах с целью подготовки для дальнейшего использования;
2. обработку учетных данных, обеспечение их сохранности до определенного момента, а затем их переработку (обобщение) в необходимую полезную информацию (внешнюю и внутреннюю);
3. передачу этой информации в форме отчетов тем, кому она нужна для принятия решений.

Знание бухгалтерского учета позволяет приобрести не только навыки счетоводства, но и умение принимать важные управленческие решения в области планирования, контроля, анализа.

Три основные задачи бухгалтерского учета:

1. Формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности организации, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными организациями и лицами.
2. Обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

3. Своевременное предупреждение негативных явлений хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов, обеспечение финансовой устойчивости организации.

Эти задачи находят отражение в реализации функций бухгалтерского учета (схема 9).

Информационная функция определяется тем, что бухгалтерский учет основной поставщик информации. Здесь создается (фиксируется) информация об активах (имуществе) организации, их наличии, движении (поступлении и выбытии), источниках образования (капиталах и обязательствах), о хозяйственных процессах и результатах деятельности организации.

Качество информации определяется тем, насколько она выполняет требования, предъявляемые потребителями (объективность, достоверность, своевременность, оперативность). При минимальном количестве показателей (синтетических — обобщающих, аналитических — детализирующих обобщенные данные) она должна обеспечивать информационные потребности максимального количества пользователей (внутренних и внешних) с тем, чтобы они могли на основе этой информации принимать обоснованные управленческие решения.

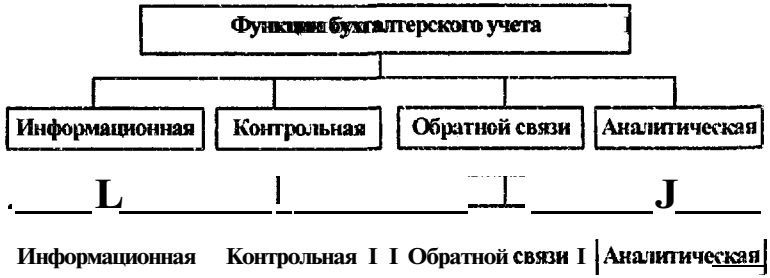


Схема 9. Функции бухгалтерского учета

Контрольная функция бухгалтерского учета предусматривает оценку степени достижения предприятием своих целей, уточнение этих целей, выявление отклонений, причин, вызывающих отклонения, разработку и реализацию мероприя-

тий по их устранению. По времени осуществления контроля его делят на предварительный (до совершения), текущий (во время осуществления) и последующий (после совершения) хозяйственной операции. Все эти виды контроля направлены на предотвращение отрицательных результатов хозяйствования, соизмерение затрат и результатов, выявление внутрихозяйственных резервов, устранение и предупреждение недостач, потерь, хищений.

Бухгалтерский учет обеспечивает работников аппарата управления фактическими данными о деятельности организации, позволяет не только давать оценку выполнения плановых показателей, норм, смет, стандартов, но и является базой для разработки планов, выполняя при этом функцию обратной связи.

Достоверная, своевременная, обоснованная информация — это необходимая предпосылка для качественного анализа деятельности организации. Реализация аналитической функции бухгалтерского учета позволяет конкретизировать обобщающие показатели, которые характеризуют результаты работы предприятия, использования его ресурсов, продажу продукции, формирование и применение цен и другие. Это необходимо для выявления и оценки величины влияния факторов, воздействующих на изменение этих показателей, для учета характера этих изменений при обосновании и принятии соответствующих решений, в том числе и решений, связанных с оценкой финансового положения организации, ее конкурентоспособности, перспектив развития.

Взаимосвязь и взаимообусловленность функций бухгалтерского учета создают предпосылки для широкого использования в процессе их реализации средств вычислительной техники, чтобы информация создавалась с наименьшими затратами труда, дифференцировалась по объектам управ-

ления и срокам представления, имела необходимую степень детализации, была объективной, достоверной и своевременной.

Общепризнанные положения финансового учета и отчетности предусматривают:

1. Требования к качеству информации;
2. Принципы учета информации;
3. Элементы финансовой отчетности.

Рассмотрим их содержание подробнее.

1 Требования к качеству информации

1. Полезность информации для принятия решений различными группами пользователей.

2. Понятность для пользователей.

3. Уместность.

3.1. По содержанию (полноте отражения всех хозяйственных операций за отчетный период).

3.2. По существенности (когда отсутствие информации или ее неправильная оценка могут повлиять на решение пользователя информации).

3.3. По современности представления.

4. Достоверность, надежность.

4.1, Правдивость (подтверждение каждой операции реальным документом).

4.2. Преобладание экономического содержания над юридической формой.

4.3. Нейтральность — информация не должна содержать пристрастных оценок.

4.4, Осмотрительность — более высокая готовность к учету потенциальных убытков, чем к учету потенциальных прибылей. Это выражается в создании финансовых резервов (а не в раздаче обещаний новых расходов в преддверии потенциальных прибылей), а также в оценке активов по наименьшей стоимости (в пределах законодательно позволен-

ных методик их оценки), а пассивов — по наибольшей стоимости.

4.5. Ограничение «затраты/выгоды», т.е. выгода от использования полученной информации должна всегда быть больше, чем затраты на ее получение.

Результатом соблюдения этих требований к качеству учетной информации должен быть правдивый, полный и полезный отчет о деятельности компании.

II. Принципы учета информации

1. Принцип начислений:

а) собственно принцип начислений — операция записывается в момент ее совершения, а не в момент получения денег;

б) принцип регистрации дохода — доход отражается в том периоде, когда он заработан;

в) принцип соответствия — в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода.

2. Принцип продолжающейся деятельности — предприятие нормально функционирует и будет продолжать свою деятельность, т.е. у него нет намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность.

3. Принцип двойной записи. Для отечественного учета он очевиден. Для западного учета он подчеркивает разницу между финансовым и управленческим учетом.

4. Принцип единицы учета. Единицей учета является обособленное предприятие и его собственник.

5. Принцип периодичности. Отчет о деятельности предприятия составляется регулярно, периодически.

6. Принцип денежного измерителя. Вся хозяйственная деятельность оценивается с помощью единого денежного измерителя.

7. Принцип конфиденциальности. Информация, отраженная в отчетности предприятия, не должна наносить ущерб его интересам.

III. Элементы финансовой отчетности

1. Активы — ресурсы, контролируемые предприятием.

2. Обязательства — обязательства компании, являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих изъятий ресурсов и уменьшения экономических выгод.

3. Капитал — оставшаяся после вычета обязательств доля собственных активов предприятия.

4. Доход — увеличение капитала не за счет вкладов собственников.

5. Расходы — уменьшение капитала не за счет изъятий собственников, уменьшение или потеря стоимости активов или увеличение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала. Убытки считаются по своей сути расходами и не выделяются в отдельный элемент финансовой отчетности.

Процесс создания учетной информации, механическая и многократно повторяемая работа, называется счетоводством и составляет лишь часть бухгалтерского учета. Современный бухгалтер занимается не только ведением счетов, но и осуществляет планирование, контроль, оценку, обзор хозяйственной деятельности организации, аудирование. Он должен уметь создавать такую информацию, которая бы удовлетворяла требованиям внутренних и внешних потребителей, анализировать ее, искать и находить варианты решений финансовых проблем, стоящих перед предприятием.

Бухгалтерский учет — это центр финансовой, налоговой и управленческой информации. Пользователи этой информации:

1) администрация организации, все те, кто управляет ею, заинтересован в результатах ее деятельности. Это собственники организации, их совладельцы, персонал управления (члены Совета, менеджеры, руководители подразделений, мастера), Они используют информацию для служебных целей. Состав получаемой информации должен соответствовать функциям работника;
2) реально существующие и потенциальные инвесторы и кредиторы. Они находятся вне предприятия, но имеют прямые финансовые интересы по отношению к нему. К ним следует отнести также акционеров, участников, поставщиков и банки. Эти пользователи имеют доступ к данным финансовой отчетности, на основании которой могут дать оценку платежеспособности, перспективности организации;
3) налоговые, органы валютного контроля, другие правительственные и неправительственные органы, страховые фонды, аудиторские фирмы, консультанты, покупатели, другие группы и лица, проявляющие интерес к организации. Они имеют ограниченный доступ к информации, обязаны хранить коммерческую тайну.

Потребности различных групп пользователей[1] в информации определяются их интересами (схема 10).

По характеру информации, ее назначению и использованию бухгалтерский учет делят на финансовый и управленческий, (схема 11). Четкой границы между этими частями бухгалтерского учета нет, однако существуют критерии деления информации на финансовую и управленческую (внешнюю и внутреннюю).

[1] Положение о принципах Совета по стандартам бухгалтерского учета Великобритании. Часть 1.

Группа пользователей	Интересы пользователей
1.Инвесторы	Окупаемость вложенных средств, рост совокупной стоимости организации
2. Работники фирмы	Охрана труда, ставки оплаты труда
3. Заимодавцы (кредиторы)	Уверенность в погашении задолженности по сумме займа и процентов, защита на случай неплатежа
4. Поставщики и организации, продающие товары в кредит	Кредитоспособность организации своевременность погашения кредиторской задолженности
5. Клиенты и покупатели	Надежность поставок, т.е. уверенность, что организация будет продолжать свою деятельность
6. Правительственные органы	Налоговые платежи и хозяйственная статистика
7. Общественность	Самые разные интересы разнообразных общественных слоев (обществ, организаций, клубов, церквей и т.п.)

Схема 10. Интересы пользователей информации

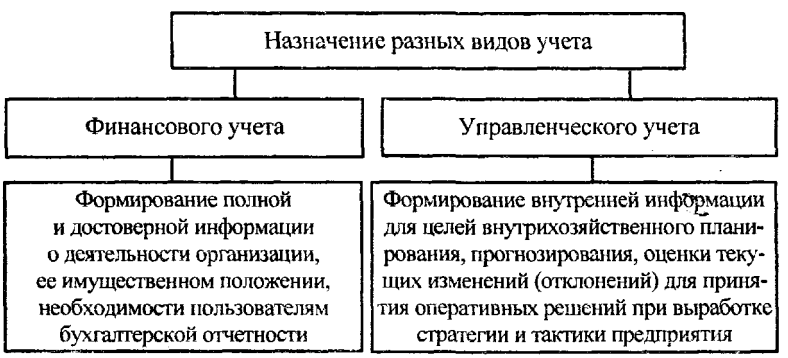


Схема 11. Назначение финансового и управленческого учета

Назначение финансового учета — обобщение финансовых результатов работы организации и их отражение в финансовой отчетности. К сфере финансового учета" относится составление отчетов для внешних пользователей. Поэтому порядок составления внешних отчетов регламентируется и подчиняется стандартным принципам.

В составе финансового учета выделяют налоговый учет, формирующий внешнюю информацию, необходимую для расчета налогооблагаемой базы и суммы разного вида налогов.

Управленческий учет — это интегрированная система учета затрат и доходов, их нормирования, планирования, контроля и анализа, предусматривающая систематизацию исходной информации для принятия оперативных управленческих решений, для разработки и координации проблем будущего развития.

Управленческий учет — поставщик внутренней информации для целей внутрихозяйственного планирования, контроля, оценки текущих изменений (отклонений), для принятия решений в нестандартных ситуациях при выработке стратегии и тактики предприятия.

Синонимами «управленческого учета» могут быть слова — внутренний, внутрихозяйственный, производственный учет. Последнее определение не может быть названо точным, так как понятие производственный учет включает в себя и финансовую информацию о производственных затратах.

Объем, характер внутренней информации, порядок отражения внутрихозяйственных операций и составления отчетов регламентируются самой организацией. Информация предназначена для ограниченного круга лиц и носит закрытый характер. Управленческий учет соединяет процесс управления с учетным процессом. Порядок составления внутренних отчетов регламентируется самим предприятием (схема 12).

Область сравнения	Финансовый учет	Управленческий учет
1. Основные потребители информации	Лица и организации вне предприятия (инвесторы, кредиторы, налоговые и др. правительственные органы, банки и др.)	Различные уровни внутрифирменного (внутрихозяйственного) управления – цех, бригада, участок, ателье, магазин, секция, торговая точка и др.
2. Виды систем бухгалтерского учета	Система двойной записи	Не ограничен системой двойной записи. Используется любая система, которая дает результат
3. Свобода выбора решений	Обязательное соблюдение общепринятых принципов бухгалтерского учета	Нет норм и ограничений; единственный критерий – пригодность
4. Используемые измерители	Денежная единица по курсу, действующему в момент возникновения факта хозяйственной операции	Любая подходящая денежная, натуральная, трудовая единица измерений: рубли, кг., тонны, человеко-час, машино-час и другие, полезные для данной ситуации.
5. Основной объект учета и анализа	Организация (хозяйственная единица) в целом, ее операции суммируются	Различные структурные подразделения хозяйственной единицы (организации): центры затрат, отделения, отделы и т.п.
6. Частота составления отчетности	Периодически, на регулярной основе	Когда требуется; может составляться и на не регулярной основе. Отчет должен быть полезен получателю и представляться ему в нужное время.
7. Степень надежности полученной информации	Требует объективности, полноты и достоверности, поддается проверке, историчен по природе	В значительной мере зависит от целей, вида и направления планирования[1], но когда требуется, используются точные данные; футуристичен по природе
8. Степень доступности информации	Раскрывает результаты операций фирмы, носит открытый характер	Предназначен для определенного круга лиц, носит закрытый характер[2]

Схема 12. Сравнительная характеристика финансового и управленческого учета

1 Планирование и принятие управленческих решений в большей степени направлены в будущее организации. Отчетные данные за прошлый период, хотя и полезны для выявления тенденций, но не очень существенны при планировании. Их заменяют субъективными оценками будущих ожидаемых событий.

2 Данные управленческого учета имеют отношение к конкретным затратам и предназначены лишь для администрации. Утечка информации может повредить предприятию в его конкурентной борьбе на рынке.

Качество информации определяется ее достоверностью, своевременностью, сопоставимостью, доступностью для ее потребителей, экономичностью. Информация должна быть правдивой и объективной, что позволит сделать реальные выводы, принять рациональные управленческие решения.

Своевременно представленная информация позволяет быстро реагировать на выявленные отклонения в деятельности организации, принимать меры по устранению негативных явлений.

Сопоставимость информации — необходимое условие для ее анализа, разработки плановых показателей, оценки результатов работы организации и ее подразделений.

Доступность информации для тех, кому она предназначена, определяется тщательным отбором плановых и отчетных показателей, их четкостью, недвусмысленностью, наглядностью. Здесь не должно быть ничего лишнего, отвлекающего внимание от целей ее изучения и затрудняющего это изучение.

Затраты на получение, обработку и передачу качественной учетной информации должны соизмеряться с эффективностью принимаемых на ее основе решений. Это сопоставление позволяет определить экономичность информации.

1.3. Основные принципы бухгалтерского учета (допущения и требования)

Совокупность обязательных условий, правил организации и ведения финансового учета называют принципами бухгалтерского учета.

Словарь русского языка объясняет слово «принцип» как «основное, исходное положение какой-либо теории, учения,

[1]. Согласно словарю «допущение» означает предположение, а «требование» — норму, совокупность условий, правил, которым кто или что-либо должны соответствовать[2]. Допущения и требования составляют принципы ведения бухгалтерского учета. Применение понятий «допущение» и «требование» вместо общепринятого термина «принцип бухгалтерского учета» связано с необходимостью подчеркнуть условную разницу между базовыми и основными принципами бухгалтерского учета. Допущение как базовый принцип предполагает определенные условия, создаваемые организацией при ведении бухгалтерского учета. Требование как основной принцип означает обязательное соблюдение принятых правил организации и ведения учета.

Допущения приводятся со словом *«предполагается»*. К ним относятся: имущественная обособленность, непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временная определенность фактов хозяйственной деятельности. Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете»[3] (далее Закон о бухучете) предусмотрены следующие основные требования к ведению бухгалтерского учета, его принципы (схема 13).

Закон о бухучете предусматривает (ст. 8, п. 1) необходимость ведения бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации, т.е. в рублях.

Для ведения учета необходима и имущественная обособленность. Действительно, без нее границы товарно-материаль-

1 Словарь русского языка. М.: Издательство «Русский язык», 1983 г., Т.3, С. 428.

2 Там же. С.431,401.

3 См.: Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, ст. 8.

ных и других ценностей были бы размыты. Собственное имущество организации должно учитываться обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося уданной организации.

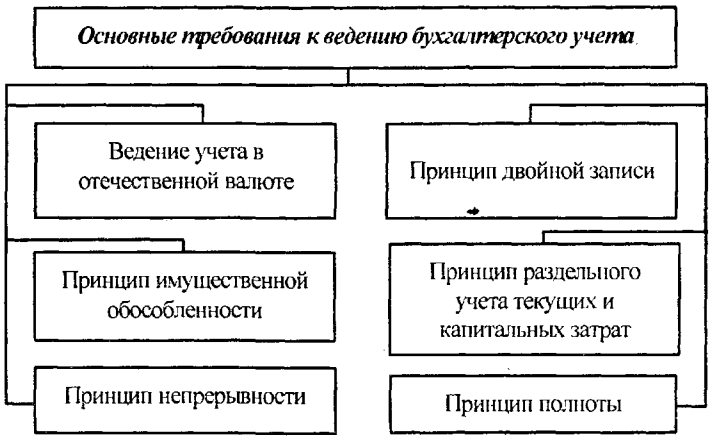


Схема 13. Основные требования к ведению бухгалтерского учета

Принцип непрерывности отражает требование постоянного ведения бухгалтерского учета с момента регистрации организации в качестве юридического лица до реорганизации илиликвидации.

Принцип двойной записи — характерная особенность бухгалтерского учета. Его применение отделяет бухгалтерский учет от учета вообще. Поэтому обязательным требованием[1] ухгалтерского учета является отражение хозяйственных операций методом двойной записи на взаимосвязанных счетах при соблюдении полного соответствия данных аналитического и синтетического учета.

Принцип полноты учета требует своевременной и полной регистрации хозяйственных операций и результатов инвента-

[1] См.: Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете», ст. 8, п. 4.

ризации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

Общее правило бухгалтерского учета — разграничение текущих и капитальных вложений[1], так как расходы всех видов должны относиться к тому отчетному периоду, в течение которого они приносят доход.

Капитальные расходы (или капитальные вложения) — это затраты на покупку, создание основных средств и других активов длительного пользования. Они будут способствовать получению прибыли в течение нескольких отчетных периодов (например, здания), а текущие затраты (по ремонту, обслуживанию здания, покупке топлива и все другие производственные расходы) относятся только к одному отчетному периоду.

Наряду с национальными известны и международные принципы ведения бухгалтерского учета, которые отражены в международных стандартах

Основные принципы международного бухгалтерского учета

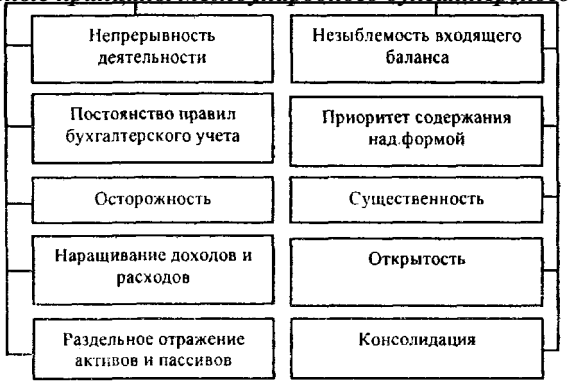


Схема **14. Основные международные принципы бухгалтерского** учета

[1] См.: Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете», Глава II, ст. 8, п.6.

[2] См.: Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие Изд. 2-е, перераб. идоп. М.: «ICAR Publishing», 2000.

Международные принципы бухгалтерского учета необходимо соблюдать для сопоставлений экономических результатов работы предприятий Б разных странах, для оценки перспектив вложения капитала в предприятия иностранными инвесторами. Рассмотрим их подробнее.

1. Принцип непрерывности деятельности исходит из того, что организация является функционирующей. Она будет работать в обозримом будущем и нет оснований ни для ее закрытия, ни для ее ликвидации, ни для значительного сокращения ее операций.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета предусматривает преемственность в методах учета, предполагая, что общие принципы отражения хозяйственных операций в учете являются неизменными, т.е. организация должна последовательно из года в год применять установленные правила оценки активов и пассивов, кроме случаев существенных изменений в своей деятельности или в правовом механизме (изменение норм амортизации основных средств, переоценка основных средств и др.), В этих случаях организация должна обеспечить сопоставимость данных бухгалтерского учета и отчетности путем пересчета данных предыдущего года в соответствии с новыми правилами. Сами же изменения правил учета, а также результат их влияния на прибыль (на ее собственные средства) должны разъясняться в пояснительной записке к отчетности.

3. Активы и пассивы должны быть оценены и отражены в отчетах разумно с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению организации, риски на следующие периоды. Ведь в процессе выполнения многих сделок неизбежно возникают спорные вопросы. Это следует принимать во внимание и быть сверхосторожными при подготовке отчетности. Однако осторожность не оп-

равдывает создания секретных или скрытых необоснованных резервов.

4. Доходы и расходы (издержки) накапливаются, т.е. принимаются на учет по мере поступления (доходов) или возникновения расходов, а не по мере получения денег или совершения платежа. Другими словами, в отчетности должны отражаться лишь доходы и расходы, относящиеся исключительно к отчетному периоду по мере осуществления в нем, независимо от времени поступления платежей или средств по ним.

Вследствие этого доходы и расходы, наращенные, но не полученные или не выплаченные до конца отчетного периода, или расчет по которым переносится на будущие периоды, должны учитываться в отчетности того периода, в котором они выявлены.

5. Статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражены в развернутом виде. Например, остатки кредиторской и дебиторской задолженности в балансе должны отражаться отдельно.

6. Незыблемость входящего баланса означает, что остатки на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода (года).

7. Достоверная экономическая сущность операций должна иметь приоритет над ее юридической формой. В учете и отчетности организации необходимо отражать ту прибыль, которая получена в результате финансово-экономических решений, реализованных в организации, т.е. так называемую «экономическую прибыль». Эта прибыль не может зависеть от налоговой политики и налоговые правила не должны влиять на порядок ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций организации.

8. В бухгалтерском учете и финансовых отчетах должна отражаться вся существенная информация, полезная для

принятия решений руководителями организации или внешними пользователями (инвесторами, кредиторами и др.).

Информация существенная, если ее отсутствие или искаженное представление может повлиять на экономическое решение пользователей.

9. Финансовые отчеты должны быть достаточно ясными и подробными, чтобы избежать двусмысленности, предвзятости, правдоподобно отражать хозяйственные операции организации и их влияние на ее финансовое положение с необходимыми пояснениями в записках. Например, должны быть ясны правила оценки активов и пассивов и их анализ по срокам погашения, анализ отдельных статей отчетов, анализ движения собственных средств (собственного капитала), условия выделения и анализ операций, проведенных с крупными акционерами, а также с дочерними и совместными (зависимыми) организациями. Таким образом, финансовые отчеты должны быть открытыми для их пользователей.

10. Организация должна составлять сводную, т.е. консолидированную финансовую отчетность в целом, с учетом своих дочерних и совместных организаций даже в том случае, когда последние являются самостоятельными юридическими лицами. При этом исключаются остатки по взаимным расчетам и вложениям. Филиалы — неотъемлемая часть организации как юридического лица.

Изложенные международные принципы бухгалтерского учета позволяют унифицировать порядок обобщения данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечить ее полезность для принятия решений пользователями, понятность и уместность, достоверность и надежность информации для них.

Изложенные международные принципы бухгалтерского учета позволяют унифицировать порядок обобщения данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечить ее по-

лезностьдля принятия решений пользователями, понятность и уместность, достоверность и надежность информации для них.

Таким образом, особенностями бухгалтерского учета являются:

Полное и непрерывное первичное наблюдение за всеми хозяйственными операциями.

Сплошное, строго документальное оформление всех хозяйственных операций.

Инвентаризация средств и расчетов.

Преимущественно денежные измерители.

Использование системы счетов.

Двойная запись.

Периодическое обобщение данных в системе отчетных таблиц (форм отчетности).

Использование отчетных данных для выполнения контрольно-аналитических функций и принятия управленческих решений.

Эти особенности, заложенные в «душе» бухгалтерского учета на заре его становления, определяют правила ведения бухгалтерского учета, требования, предъявляемые к нему, помогают выполнять стоящие перед ним задачи. Они единые для всех организаций Российской Федерации независимо от подчиненности и форм собственности (включая предприятия с иностранными инвестициями).

2. ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПРАВИЛА ЕГО ВЕДЕНИЯ

2.1. Классификация объектов бухгалтерского учета

Предмет любой науки — то, что она изучает. Бухгалтерский учет изучает хозяйственную деятельность организации, но не с точки зрения ее технологических, организационных и других особенностей, а как совокупность хозяйственных операций, осуществляемых в ходе хозяйственных процессов и обеспечивающих необходимый финансовый результат.

Осуществление этих процессов требует наличия хозяйственных средств (основных и оборотных), источников их формирования (собственных, заемных или привлеченных со стороны).

Хозяйственные средства (активы), источники их образования (капитал и обязательства), хозяйственные процессы и финансовые результаты составляют объекты бухгалтерского учета (схема 15).

Раскрывая содержание хозяйственного учета, основой которого является бухгалтерский учет, мы уже касались в общих чертах сущности трех основных хозяйственных процессов (заготовления товарно-материальных ценностей, производства и реализации) и финансовых результатов (прибыль, убыток).

Теперь остановимся на классификации хозяйственных средств организации (предприятия) и источниках их формирования (создания, приобретения).

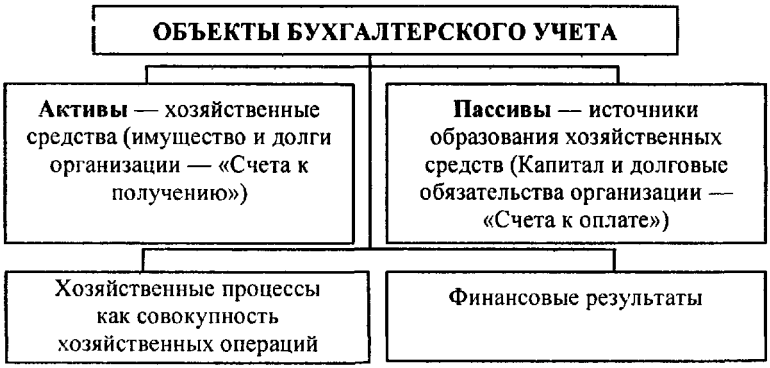


Схема 15. Объекты бухгалтерского учета

Активы организации — это ее экономические ресурсы, имущество, составляющее собственность компании (фирмы). Результатом использования этого имущества должна стать ее прибыль.

Источники хозяйственных средств в условиях рыночной экономики называют капиталом. У каждой компании есть два типа капитала: собственный и привлеченный (заемный).

Согласно бухгалтерской терминологии экономические ресурсы рассматриваются как активы (активный капитал). Источники собственных и заемных средств в отечественном бухгалтерском учете называют пассивами, в западном учете их делят на капитал (источники собственных средств) и пассивы (привлеченные средства), активы рассматриваются как потенциальные доходы, пассивы — как обязательства, предполагающие потенциальное уменьшение доходов.

Если Вы имеете серьезные намерения в отношении освоения курса «Бухгалтерский учет», необходимо не просто абстрактное созерцание этих понятий, а их глубокое, осоз-

нанное изучение. Выучите их содержание наизусть как учили азбуку, как учили таблицу умножения. Запомнить их (особенно это относится к перечню активов и пассивов) помогут приведенные ниже схемы (схемы 16 и 17) группировки хозяйственных средств и источников их образования.

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Схема 16. Классификация хозяйственных средств организации

Сумма активов не может быть больше или меньше суммы пассивов. Они всегда должны быть равны.

Как отмечал в своем трактате «О счетах и записях» Лука Пачоли: *«Каждому должно быть известно, что никто не может расходовать того, чего у него нет, и не может отдавать того, чего он не получал»*.

Результаты группировки активов и пассивов хозяйственных средств и источников их образования позволят составить следующие балансовые уравнения:

а) экономические ресурсы = весь капитал,
б) экономические ресурсы = собственный капитал + заемный (привлеченный) капитал,
в) активы = пассивы[1] + капитал,
г) капитал = активы — пассивы = нетто-активы,
д) активы = внеоборотные активы + оборотные активы,
е) активный капитал = основной капитал + оборотный капитал,
ж) активный капитал = пассивный капитал,
з) пассивный капитал = собственный капитал + заемный капитал.

Внеоборотные активы — это средства длительного пользования (основные, нематериальные активы и др.). Основные средства — совокупная стоимость движимого и недвижимого имущества с длительным сроком функционирования. Их делят на производственные (участвуют в процессе производства и переносят свою стоимость на создаваемый продукт по частям по мере износа в размере сумм начисленной амортизации) и непроизводственные (используются для непроизводственного потребления, например, жилой фонд, здания и оборудование клубов, библиотек, детских яслей, садов, больниц и др.).

[1] Пассивы в данном случае — привлеченные средства.

По характеру выполняемых функций в составе основных средств выделяют несколько групп[1]:

1. Земля и переданные в собственность предприятия объекты природопользования (амортизация по этим основным средствам не начисляется).

2. Здания.

3. Сооружения (стволы шахт, нефтяные, газовые скважины, колодцы, автодороги, каналы, заборы и т.п.).

4. Передаточные устройства (электросети, трансмиссии, трубопроводы и др.).

5. Машины и оборудование, в том числе:

а) силовые машины и оборудование: машины-генераторы, машины-двигатели, паровые машины и котлы, все виды турбин, атомные реакторы, двигатели внутреннего сгорания, аппараты и силовые трансформаторы, выпрямители и тому подобное оборудование;

б) рабочие машины и оборудование: все виды рабочих машин, агрегатов и оборудования, предназначенных для механического, химического и термического воздействия на предметы труда при изготовлении продукции или при выполнении услуг производственного характера, для перемещения предметов труда в процессе производства (конвейеры, траулеры, лебедки, подъемники, краны), а также различные объекты типа сосуда, непосредственно участвующие в технологическом процессе (мартеновские, доменные и электропе чи, сушила, автоклавы, дубильные чаны и т.п.);

в) измерительные и регулирующие приборы и устройства, лабораторное оборудование: приборы и устройства для измерения диаметра, площади, толщины, веса, давления, времени, мощности, напряжения и т.п., электрические, пневматические и гидравлические регулирующие устройства, пульты

[1] Единые нормы амортизационных отчислений. М.: «ИНФРА-М», 2001.

автоматического управления, контроля, диспетчеризации и сигнализации, а также приборы, аппаратура и оборудование научно-исследовательских лабораторий;

г) вычислительная техника: различные ЭВМ, управляющие, аналоговые и цифровые вычислительные машины и устройства, периферийное оборудование для сбора, фиксации и передачи информации, используемое в комплекте с вычислительной техникой;

д) прочие машины и оборудование (не вошедшие в вышеперечисленные группы).

6. Транспортные средства (все виды железнодорожного, речного, автомобильного и внутризаводского транспорта, вагонетки, кары, тележки, тепловозы, вагоны, платформы, мотоциклы и т.п.).

7. Инструмент (режущий, ударный, давящий, уплотняющий и т.п., а также различные приспособления для обработки предметов труда, крепления, монтажа и т.д.

8. Производственный инвентарь и принадлежности (рабочие столы, верстаки, ограждения, инвентарная тара, лари, чаны, резервуары, стеллажи, сейфы и т.п.).

9. Хозяйственный инвентарь (шкафы, столы, вешалки, ковры, зеркала, мебель, различный хозяйственный и противопожарный инвентарь).

10. Рабочий и продуктивный скот (лошади, волы, коровы, верблюды и др.).

11. Многолетние насаждения (искусственные насаждения: плодово-ягодные, озеленительные и декоративные, снегозащитные полосы, ботанические сады и др.

12. Капитальные затраты по улучшению земель (планировка земельных участков, расчистка зарослей, очистка водоемов и т.п.).

13. Прочие основные средства (библиотечные фонды и музейные ценности, капитальные затраты в арендованные основные средства, учитываемые на балансе арендатора).

Не относятся к основным средствам и учитываются в составе оборотных средств средства труда, имеющие срок полезного использования менее одного года, независимо от их стоимости за единицу.

Нематериальные активы — не имеют вещественной, материальной формы, но предназначены для обеспечения прибыли или условий для ее получения.

Как и основные средства, они используются в течение длительного периода времени (свыше одного года) и постепенно амортизируются, т.е. переносят свою стоимость на стоимость вновь созданного готового продукта по частям. В их состав входят организационные расходы связанные с созданием организации, предусмотренные учредительными документами, права, вытекающие из договоров на произведения науки, литературы, искусства, программное обеспечение ПК, из патентов на изобретения, промышленные образцы, товарные знаки, торговые марки, «ноу-хау», права пользования земельными участками, природными ресурсами, условная стоимость деловых связей фирмы («гудвилл»). Те виды нематериальных активов, которые не теряют своей стоимости в процессе их производственного потребления (торговые марки, товарные знаки, бессрочные права пользования земельными участками, квартирами) обычно не амортизируются.

Вложения во внеоборотные активы — это затраты организации на создание и приобретение объектов, которые потом будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, нематериальных активов, а также затраты на формирование основного стада продуктивного и рабочего скота.

Долгосрочные финансовые вложения — это вложения денежных средств в ценные бумаги, в капиталы других организаций на срок более одного года с целью получения прибыли.

Оборотные средства (оборотные активы) делятся на две большие группы — активы в сфере производства и активы в сфере обращения. Каждая из них имеет свои особенности.

Оборотные средства в сфере производства состоят из производственных запасов и производственных затрат. Производственные запасы включают в себя:

1. Материалы: сырье и материалы; покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия; конструкции и детали; топливо; тара и тарные материалы; запасные части; прочие материалы; материалы, переданные в переработку на сторону; строительные материалы; инвентарь и хозяйственные принадлежности.

2. Животные на выращивании и откорме.

Производственные затраты включают в себя:

1) Основное производство (незавершенное производство — остаток предметов труда, обработка которых не закончена).

2) Полуфабрикаты собственного производства, предназначенные для дальнейшей переработки.

3) Вспомогательные производства (ремонтные, транспортные, энергетические и другие цеха, участки).

4) Общепроизводственные (общецеховые) и общехозяйственные (общезаводские, общефирменные) расходы.

Оборотные активы в сфере обращения также имеют сложный состав. В них входит:

1. Готовая продукция на складе и отгруженная со склада, но еще не принадлежащая покупателю (товары отгруженные).

2. Товары купленные для продажи,

3. Расходы на продажу.

4. Денежные средства в кассе, на расчетных счетах, на валютных счетах и на специальных счетах в банках.

5. Денежные документы.

6. Финансовые вложения.

7. Расчеты с дебиторами («счета к получению").

По источникам формирования хозяйственные средства организации делят на собственные (капитал и резервы) и заемные, привлеченные организацией в форме долгосрочных и краткосрочных обязательств.

К собственному капиталу организации относят уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенную прибыль. К ним приравнивают также средства целевого финансирования.

Уставный капитал — это первоначальный, собственный капитал, который формируется за счет взносов (вкладов) учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами. Его величина записывается в уставе организации.

Добавочный капитал — результат переоценки (дооценки) внеоборотных активов, а также получения эмиссионного дохода.

Резервный капитал — источник покрытия возможных убытков организации — образуется за счет прибыли в соответствии с законодательными и учредительными документами.

Нераспределенная прибыль — это та часть прибыли организации, которая остается в ее распоряжении после расчетов с бюджетом, с акционерами по выплате дивидендов, образования резервов и других выплат.

Целевое финансирование — это средства, полученные из бюджета, от физических и юридических лиц на определенные цели.

Долгосрочные и краткосрочные пассивы — это обязательства организации перед другими юридическими и физическими лицами, ее заемный капитал. Сюда относят кредиты банков, займы, векселя полученные, кредиторскую задолженность по расчетам с другими организациями и лицами.

Таким образом, активы предприятия по их экономическому содержанию классифицируют по двум признакам:

по составу и размещению, т.е. в зависимости от роли, которую они играют в процессе производства и обращения: внеоборотные активы и оборотные активы (схема 16);

по источникам образования и целевому назначению (схема 17).

Группировка средств активов и пассивов может предусматривать их расположение в балансе с учетом экономического содержания или по степени убывания ликвидности или востребованности (например, в балансах отечественных кредитных организаций). Ликвидность означает наличие достаточных платежных средств для оплаты долгов в установленные сроки. С этих позиций наибольшей ликвидностью в составе имущества предприятия обладают денежные средства, краткосрочные векселя, ценные бумаги и дебиторская задолженность, а уже затем товарно-материальные ценности и внеоборотные активы (последние относятся к категории неликвидных). Эта очередность ликвидности определяет очередность отражения активов в балансе. Среди пассивов предпочтение отдается собственным средствам (капитал, прибыль) или заемным средствам (кредиторской задолженности).

Особое внимание следует уделить двум видам задолженности: дебиторской и кредиторской. Это разные понятия, которые нельзя смешивать между собой. Более того, это прямо противоположные понятия.

Дебиторы — должники. Это юридические и физические лица, которые в силу различных обстоятельств стали нашими должниками. Средства нашей организации временно находятся у них. Они нам должны.

Дебиторскую задолженность можно назвать «средства в расчетах с дебиторами», т.е. по существу это средства нашей организации, которые временно находятся у других организаций и лиц. По истечении определенного срока они подлежат возврату нашему предприятию.

Схема 17, Классификация средств организации по источникам их образования

Дебиторами могут быть:

покупатели и заказчики, которые еще не оплатили полученную ими от нас продукцию, выполненные нами для них работы и услуги;

наши поставщики и подрядчики, которые должны нам по выданным им предприятием (нами) авансам;

подотчетные лица, т.е. те работники предприятия, которые получили в кассе деньги в виде аванса под отчет на различные нужды:

- на командировки,
- хозяйственные и другие цели).

бюджетные и другие организации по суммам наших предоплат и переплат;

работники нашей организации по полученным от организации ссудам, по возмещению нанесенного ими организации материального ущерба;

учредители по вкладам, которые они должны внести в уставный капитал организации;

наши дочерние организации по расчетам с нами и прочие дебиторы.

Кредиторы — это юридические и физические лица, средства которых временно находятся у нас. Мы им должны. Мы можем быть должны (кроме кредитов и займов):

поставщикам и подрядчикам за полученные от них материалы, за выполненные ими работы, оказанные услуги, оплата которых нами не произведена;

им же по полученным от них авансам;

бюджету и внебюджетным организациям по начисленным, но еще не перечисленным налогам и другим платежам;

работникам организации по оплате труда;

учредителям по выплате дивидендов;

подотчетным лицам по перерасходу сумм, выданных под отчет;

другим кредиторам по различным видам причитающейся с нас задолженности.

Лука Пачоли первым пытался объяснить понятия «дать» и «иметь». Согласно его книге *веритель* — кредитор, *должник* — дебитор. Эти понятия Лука Пачоли считал краеугольным камнем юридической теории бухгалтерского учета. Он писал: *«Дебитором называется должник, кредитором — веритель, которому должны»*.

Кредиторская задолженность появляется у организации потому, что момент возникновения долга не совпадает с моментом его уплаты (погашения).

Вольфган Швайкер в книге «Двойная бухгалтерия» (1549 г.) объяснил те же понятия по-своему: «Дебитором называется должник, который ставится в Главной книге против левой руки. Кредитором называется веритель, которому должны, он ставится... в Главной книге против правой руки. Основа искусства бухгалтерии заключается всецело в двух словах. Они показывают должника и верителя, на что ты должен постараться обратить особое внимание, так как все зависит от того, кого обозначить дебитором, кого кредитором».

2.2. Правила ведения бухгалтерского учета

Важные нормы организации достоверного, полного бухгалтерского учета:

первичная документация;

оценка имущества и обязательств;

D инвентаризация имущества и обязательств;

обобщение учетных данных в отчетности организации.

. Эти нормы с учетом требования ведения счетов и отражения на них хозяйственных операций способом двойной записи составляют основные, принципиально важные методологические основы (принципы) бухгалтерского (финансового) учета.

Если предмет любой науки отвечает на вопрос — что она изучает, то ее метод должен дать ответ на вопрос — как она это делает. Более точно определить метод науки можно как совокупность приемов и способов, с помощью которых или через которые раскрывается содержание предмета.

Назначение метода бухгалтерского учета — отразить его предмет как единое целое, обоснованно сгруппировать экономически однородные активы, хозяйственные операции, определить затраты и результаты в разрезе каждого хозяйственного процесса и хозяйственной деятельности организации в целом, обобщить учетную информацию в системе форм аналитической, периодической и годовой отчетности.

Для конкретного изучения метода бухгалтерского учета из всей совокупности приемов отражения предмета выделяют основные, принципиальные, называя их элементами метода бухгалтерского учета или правилами ведения бухгалтерского учета (схема 18).

Элементы метода бухгалтерского учета

Документация Счета и двойная запись

Инвентаризация Отчетность

Оценка имущества и обязательств

Схема 18. Элементы метода бухгалтерского учета

Документация и инвентаризация — способы первичного наблюдения и контроля за хозяйственными операциями и состоянием имущества предприятия.

Описание венецианского метода учета (итальянской его формы, основанной на применении двойной записи) Лука Пачоли начинает с правил составления инвентаря: *«Сначала купец должен составить подробно свой инвентарь, т.е. вписать на отдельные листы или в отдельную книгу все, что по его мнению принадлежит ему в этом мире, как в движимом, так и в недвижимом имуществе»*.

Важность инвентаризации неизменно отмечали в своих трудах и другие бухгалтера, но необходимостью документального оформления она дополняется впервые в книге В. Швайкера «Двойная бухгалтерия (1549 г.), где записано положение: *«Ни одной записи без документа»*.

Оценка имущества и обязательств — способ стоимостного измерения учитываемых фактов, явлений (хозяйственных операций) — позволяет обобщить разнородные хозяйственные объекты, привести различные учетные измерители к единой стоимостной (денежной) оценке, исчислить фактическую себестоимость товарно-материальных ценностей, продукции (работ, услуг). Оценка — «есть краеугольный камень правильного счетоводства» (А.Ф. Ломовисский).

Счета и двойная запись — способы текущей регистрации и группировки изменений в составе хозяйственных средств (активов) и источников их образования (пассивов), хозяйственных процессов и их результатов.

Бухгалтерскую процедуру оформления в учете хозяйственных операций Лука Пачоли назвал диспозицией (в буквальном переводе это слово означает — расположение).

Отчетность — способ заключительного обобщения учетных записей. Основными формами такого обобщения являются бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

«Венец бухгалтерской работы заключается не в балансе счетов, а в отчете» (П. Мельников).

Практическое использование каждого из названных выше элементов метода бухгалтерского учета нормативно регламентируется Законом «О бухгалтерском учете», а также положениями и инструкциями, разрабатываемыми и утверждаемыми в порядке, установленном отечественным законодательством.

Изучая содержание методологических принципов бухгалтерского учета необходимо обратить внимание на то, что каждый из пяти принципов имеет свои характеристики. Рассмотрим их подробнее.

2.3.Документация

Бухгалтерская документация является частью управленческой документации, перечисленной в общероссийском классификаторе управленческой документации (ОКУД). Этот классификатор имеет номер ОК 011-93.

Бухгалтерская документация состоит из первичной учетной документации, регистров, отчетной документации. Каждый из этих видов бухгалтерской документации в Законе «О бухгалтерском учете» описан отдельно.

Все хозяйственные операции должны оформляться первичными документами.

а. Документ может рассматриваться с разных точек зрения: как право на совершение хозяйственной операции, письменное свидетельство факта совершения операции, основание для бухгалтерской записи, импульс к движению учетной информации.

б. Типы документов различаются не только бумагой (гербовая или обычная). Тип документа определяет и его форму, и содержание (схема 19). Аккредитив, например, должен по своему содержанию удовлетворять международным правилам по документарным аккредитивам.

в. Обязательные реквизиты документа, требования, предъявляемые к документам, могут быть установлены стандартами или правилами[1]. В этом случае форма документа приобретает самостоятельное значение. Перечисленные в ином порядке те же самые сведения уже не будут считаться документом, так как не будут удовлетворять принятым стандартам или правилам.

Обязательные реквизиты документов[2]:

наименование документа;

дата составления документа;

наименование организации, от имени которой составлен документ;

содержание хозяйственной операции;

измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;

наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

личные подписи указанных лиц.

Этапы обработки документа могут различаться в зависимости от его содержания. Для первичных документов бухгалтерского учета наиболее характерна операция контировки — обозначение номеров дебетуемого и кредитуемого счетов и суммы в расчетных документах[3].

1 См.: Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете», ст. 9.

2 См.: Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете», ст. 9. п. 2.

3 Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Ин-тновой экономики, 1999. С. 180.

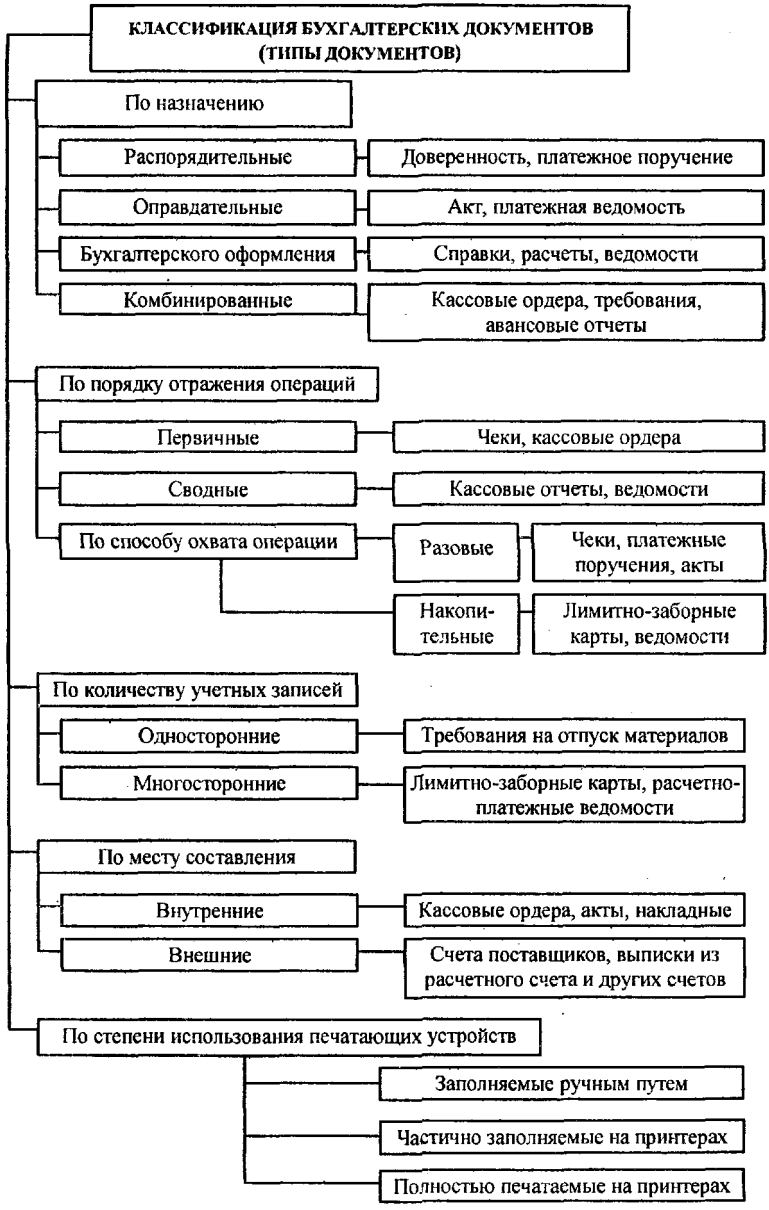


Схема 19. Классификация бухгалтерских документов

В Законе «О бухгалтерском учете» установлено:

1. Перечень лиц, имеющих **право подписи** первичных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером

2. **Первичный** учетный **документ** должен составляться **в момент совершения операции** или непосредственно после ее окончания

3. **Исправления** в кассовых и банковских документах **не допускаются**

4. На основе первичных учетных документов составляются **сводные** учетные **документы**

5. Первичные и сводные учетные **документы** могут составляться **на бумажных и машинных носителях** информации **с** копиями на бумажных

6. **Первичные** учетные **документы** могут быть изъяты **только органами** дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями и налоговой полицией на основании их постановлений в соответствии с законом

Способы исправления ошибок в документах различаются в зависимости от предназначения документов. Документы для внутреннего пользования можно просто исправить. В местах исправлений документов для внешнего пользования ставят подпись, печать, а нередко и надпись «Исправленному верить» (схема 20).

Документооборот каждого предприятия имеет общие черты и особенности (схема 21). Сроки хранения наиболее важных бухгалтерских документов обычно определяются нормами и правилами, принятыми в данной стране в целом. Порядок передачи документов в архив может быть различен на каждом предприятии.

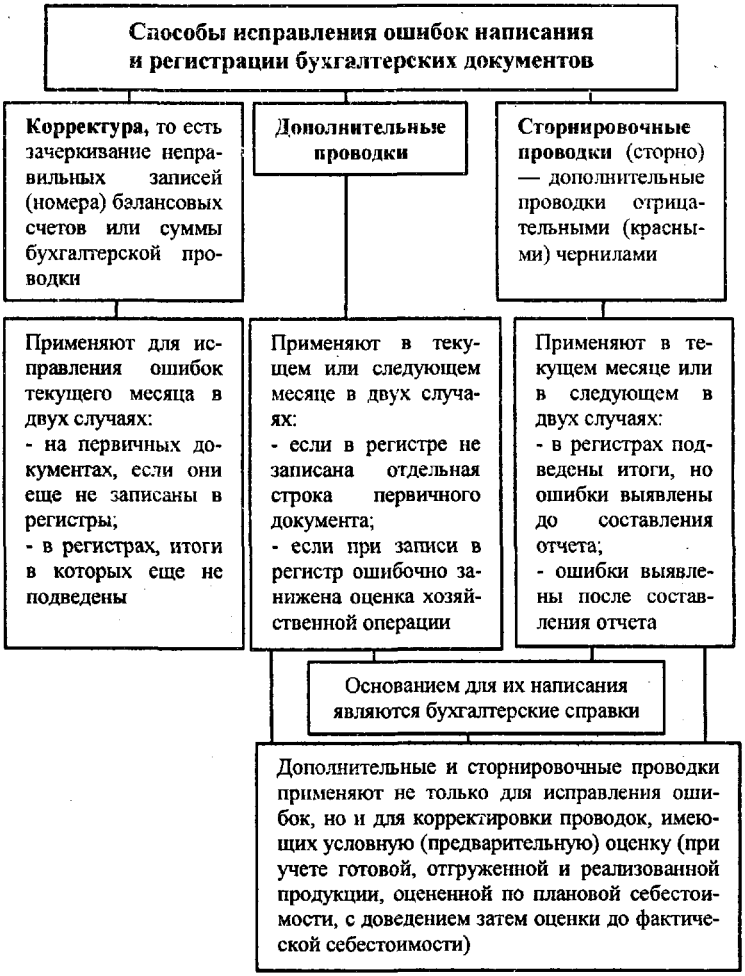


Схема 20. Способы исправления ошибок

Схема 21. Стадии документооборота и обработки документов в бухгалтерии

2.4. Инвентаризация

Назначение инвентаризации — проверка фактического наличия и состояния имеющегося имущества (износ вещей наступает не только в процессе эксплуатации, но и в процессе

хранения) и обязательств, сопоставления полученных данных с данными бухгалтерского учета.

Порядок и сроки проведения инвентаризации устанавливаются статьей 12 Закона «О бухгалтерском учете»:

1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

2. Проведение инвентаризации обязательно: при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия; перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при реорганизации или ликвидации организации; в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы проведения инвентаризации подробно рассмотрены в Методических рекомендациях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49. Для документального оформления результатов инвентаризации применяются бланки первичных учетных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. № 88.

Выявление расхождений и отражение их в учете — закономерный результат инвентаризации. Выявленные убытки при соблюдении определенных условий могут быть отнесены на виновных лиц. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей просто приходуются (схема 22).

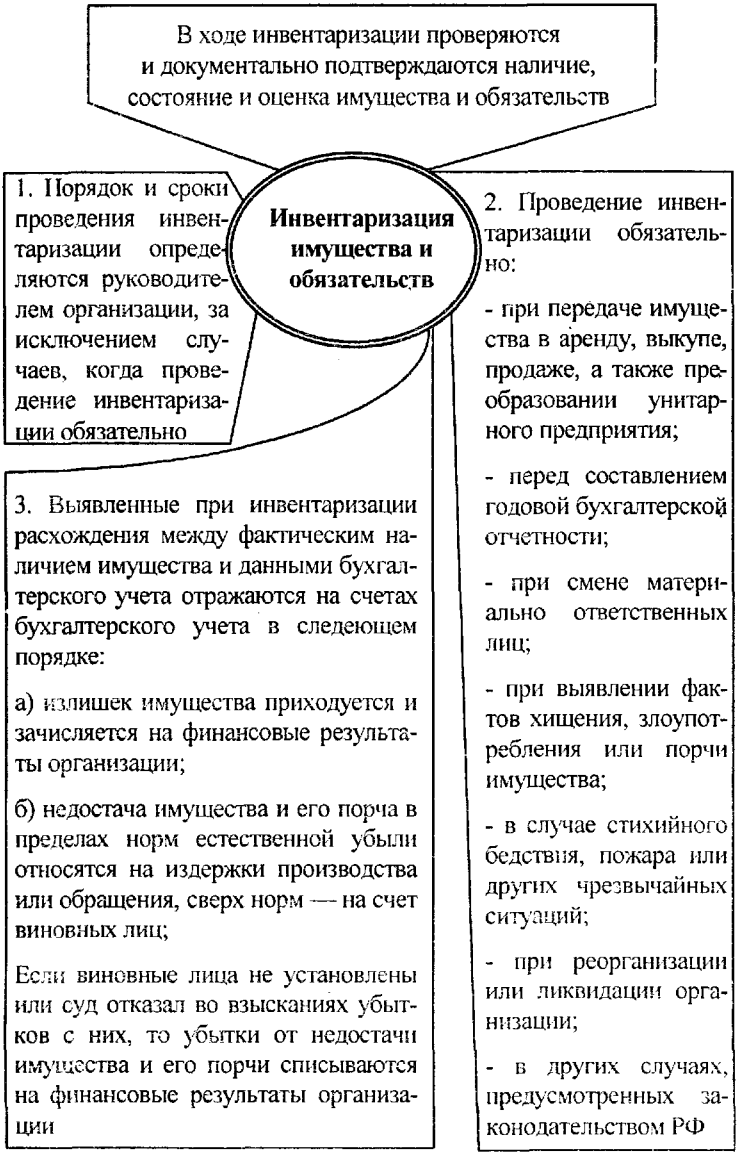


Схема 22. Инвентаризация имущества и обязательств

2.5. Оценка имущества и обязательств

Оценка является способом стоимостного измерения имущества и обязательств. Она позволяет отразить все хозяйственные операции в бухгалтерском учете в денежном выражении. Отсюда результат хозяйственной деятельности организации приобретает в учете стоимостную форму. Такой подход позволяет оценить в одинаковых единицах измерения (рублях) себестоимость самых различных продуктов. Однако и здесь требуются общие, обязательные для всех организаций правила (схема 23).

Правила оценки имущества организации регламентируются международными стандартами оценки, национальным законодательством, нормативными и бухгалтерскими требованиями.

В Российской Федерации правила оценки активов и обязательств регламентируются Законом «О бухгалтерском учете» (глава II, ст. 11), другими положениями и инструкциями Минфина РФ. В основу этих правил положен принцип оценки в денежном выражении суммы фактически произведенных расходов.

Если имущество приобретено за плату, то фактически произведенные расходы — его цена и все расходы, связанные с его покупкой.

Имущество, полученное безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости, а произведенное (изготовленное) в самой организации — по стоимости его изготовления.

Эта исходная (историческая) стоимость основных средств, нематериальных активов составляет их первоначальную стоимость. Накопленная амортизация (амортизационная стоимость) отражается в учете отдельно. **В балансе основные**

средства и нематериальные активы показывают по остаточной стоимости (первоначальная за вычетом износа).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Применение других видов оценки допускается в случаях предусмотренных законодательством России. Так, организации периодически (не чаще одного раза в год) могут производить индексацию (переоценку стоимости основных средств), в результате которой основные средства отражаются в балансе по новой, восстановительной стоимости.

Схема 23. Правила оценки активов и обязательств

Сырье и материалы оцениваются по фактической себестоимости, готовая продукция — по фактической или нормативной (плановой) себестоимости, товары в организациях торговли, снабжения и сбыта — по розничным (продажным) или покупным ценам.

2.6. Метод двойной записи

Закон «О бухгалтерском учете» предусматривает ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета[1].

Счета бухгалтерского учета — это способ экономической группировки однородных активов и пассивов, обобщения хозяйственных операций. С помощью их организуют текущий учет наличия, изменений в составе каждого вида активов и пассивов, получают информацию, необходимую для контроля за хозяйственной деятельностью организации. Например, для учета наличных денежных средств открывают счет «Касса», для учета готовой продукции — счет «Готовая продукция», товаров — счет «Товары». Для расчетов с поставщиками материалов, товаров, услуг — счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счета — это средство формирования и хранения учетной информации, необходимой для составления отчетности и принятия управленческих решений.

По форме счет — это двухсторонняя таблица. Ее левая сторона называется дебет, правая — кредит. Схематично счет изображают в виде буквы «Т» и называют «Т-счет».

Счет
(наименование счета)

Дебет	Кредит

Стороны счета предназначены для отражения противоположных изменений (увеличения, уменьшения) в составе хо-

[1] См.: Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете», ст. 8.

зяйственных средств и источников их образования. Сумма хозяйственной операции записывается по дебету или по кредиту соответствующего счета. Итоги таких записей называют оборотами. В сумму оборота не входит начальное сальдо (остаток), перенесенное в счет из начального баланса. Соизмерение оборотов (с учетом начального сальдо) позволяет определить остаток по счету на конец отчетного периода и перенести его в соответствующую (левую или правую) сторону баланса.

Еще в 1549 г. В. Швайкер предложил присваивать шифры бухгалтерским счетам. Он составил первый дошедший до нас план счетов и нормировал бухгалтерские проводки. С тех пор на каждый вид хозяйственных средств (активов) и источников их бухгалтерском образования (пассивов), на каждый хозяйственный процесс в учете открывается отдельный счет. С помощью счетов осуществляется группировка, текущий учет хозяйственных операций, подводятся обороты за месяц, определяются остатки средств и затрат на определенную дату.

Действующий в настоящее время в Российской Федерации План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (см. Приложение 1).

В ходе изучения бухгалтерских счетов необходимо:

1. Четко выделять два вида счетов;

активные счета (для учета хозяйственных средств — активов, расходов);

пассивные счета (для учета источников образования хозяйственных средств — собственного капитала, пассивов, доходов).

Активные и пассивные счета составляют основу системы счетов бухгалтерского учета. Однако имеются и счета, которые отличаются от них по своей структуре, имеют смешанный характер, т.е. сочетают в себе признаки и активного, и пассивного счетов. Их называют активно-пассивными.

Активно-пассивные счета применяются для отражения расчетных операций, в результате которых может **иметь место** и дебиторская, и кредиторская задолженность. Дебетовое сальдо (остаток) таких счетов показывает дебиторскую задолженность, кредитовое — кредиторскую.

2. Изучить порядок записи хозяйственных операций на счетах (схемы 24 и 25).

Левую часть счета называют дебет (сокращенно ее можно обозначить одной буквой — Д), правую — кредит (обозначим ее буквой К). Таким образом, в любом счете (и в активном, **и** в пассивном) слева находится дебетовая сторона, справа — кредитовая. Вместо слов «поместить запись в левую часть счета» бухгалтера употребляют выражение «дебетовать счет» или «дебетуется счет такой-то (называют его номер)». Соответственно, если речь идет о правой части счета, то «кредитовать счет» или «кредитуется счет такой-то».

ПОРЯДОК ЗАПИСИ ОПЕРАЦИЙ НА АКТИВНЫХ СЧЕТАХ

Дебет	Кредит
C_1 — остаток хозяйственных средств на начало месяца	
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+) хозяйственных средств	*Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (–) хозяйственных средств*
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный месяц	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный месяц
$C_2 = C_1$ + оборот по дебету счета — оборот по кредиту счета	

C_1 — начальное сальдо (остаток на начало месяца).

C_2 — конечное сальдо (остаток на конец месяца)

Схема 24. Порядок записи операций на активных счетах

ПОРЯДОК ЗАПИСИ ОПЕРАЦИЙ НА ПАССИВНЫХ СЧЕТАХ

Дебет	Кредит
	C_1 — остаток источников образования хозяйственных средств на начало месяца
Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (–) источников образования хозяйственных средств	*Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+) источников образования хозяйственных средств*
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный месяц	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный месяц
	$C_2 = C_1$ + оборот по кредиту счета — оборот дебету по счета

C2 = C1 + оборот по кредиту счета — оборот дебету по счета

C1 — начальное сальдо (остаток на начало месяца).

C2 — конечное сальдо (остаток на конец месяца)

Схема 25. Порядок записи операций на пассивных счетах

Активный счет — счет для учета имущества, имеющий начальное и конечное сальдо по дебету; приход отражается по дебету, расход — по кредиту.

Пассивный счет — счет для учета обязательств, имеющий начальное и конечное сальдо по кредиту; приход отражается по кредиту, расход — по дебету.

В приказе Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н активные, пассивные и активно-пассивные счета не выделены, их перечень есть в компьютерных программах, например, в «1С: Бухгалтерия» фирмы «1С», созданной при ГИВЦ Госкомстата РФ.

3. Нужно различать по степени детализации и обобщения синтетические и аналитические счета. Необходимо всегда помнить, что «данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета»[1].

[1] Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете», ст. 8.

Синтетические счета — обобщенные, на них учитывается совокупность однородных хозяйственных средств или источников их образования. Например, активный синтетический счет 10 «Материалы», пассивный синтетический счет 80 «Уставный капитал».

Аналитические счета — детализируют данные синтетического счета, на них учитываются отдельные виды имущества и обязательств (пассивов). Например, определенные виды запасных частей, топлива и другие.

В бухгалтерском учете используют субсчета. Их назначение — обеспечить дополнительную группировку показателей однородных аналитических счетов в пределах одного синтетического счета.

Например, планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен активный синтетический счет «Материалы» (счет 10). Тот же план предусматривает к нему субсчета:

1. Сырье и материалы.
2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали.
3. Топливо.
4. Тара и тарные материалы.
5. Запасные части.
6. Прочие материалы.
7. Материалы, переданные в переработку на сторону.
8. Строительные материалы.
9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности.

Субсчет равен или объединяет ряд аналитических счетов.

Общий порядок записи хозяйственных операций на счетах аналитического учета аналогичен записям операций на счетах синтетического учета. Это обусловлено тем, что по своей характеристике различают аналитические счета активные и пассивные.

Активные — конкретизируют состав хозяйственных средств, т.е. активов.

Пассивные — отражают слагаемые капитала, доходов будущих периодов, кредиторской задолженности.

Взаимосвязь счетов аналитического и синтетического учета, проверка правильности записей в них осуществляется с помощью оборотной ведомости по аналитическим счетам соответствующего синтетического счета. Формы оборотных ведомостей аналитических счетов бывают двух видов:

по инвентарным счетам (01, 10, 41, 43) — количественно-суммовые (форма 1);

по остальным — контокоррентные.

Если в количественно-суммовых ведомостях данные отражаются в натуральном и стоимостном измерении, то в контокоррентных — только в стоимостном.

В аналитических счетах по учету поступления и расхода товарно-материальных ценностей используются показатели «количество», «цена», «сумма».

Итоговые суммы остатков и оборотов (по дебету и кредиту) всех аналитических счетов должны быть равны остаткам на начало и конец отчетного периода и оборотам по дебету и кредиту соответствующего синтетического счета.

Аналитический учет по счетам, отражающим дебиторскую или кредиторскую задолженность, ведется по конкретному перечню дебиторов или кредиторов (поставщиков, подотчетных лиц, работников организации), по видам налогов и других платежей. Если перечень синтетических (обобщающих, главных) счетов регламентируется Минфином РФ в плане счетов бухгалтерского учета, а их наименования и номера являются обязательными для всех организаций (кроме кредитных и бюджетных), то перечень и нумерация субсчетов носит рекомендательный характер и может, наряду с перечнем аналитических счетов, устанавливаться самой организацией с учетом особенностей ее хозяйственной деятельности и предусматриваться в составе учетной политики (в рабочем плане счетов) организации.

Оборотная ведомость по инвентарным счетам
аналитического учета за_____месяц

№ п/п	Наименование (шифр) аналитического счета, вида товарно-материальных ценностей	Единица измерения	Остаток на начало месяца		Оборот за месяц				Остаток на конец месяца	
					Дебет (приход)		Кредит (расход)			
			Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма*
	ИТОГО									

* Итоговые суммы сверяются с данными соответствующего синтетического счета

Форма **1. Форма оборотной ведомости по инвентарным счетам аналитического учета за_____месяц**

4. Далее познакомимся с классификацией синтетических счетов. Счета могут группироваться по экономическому содержанию (схема 26, где указаны номера разделов плана счетов I-VIII и в скобках номера счетов), а также по назначению и структуре (схема 27).

Классификация — это способ более четко представить общие и особенные черты каждого счета, порядок записи операций на однородных счетах.

Классификация счетов по экономическому содержанию исходит из схемы кругооборота средств хозяйствующего субъекта. Этот признак группировки позволяет дать ответ на вопрос — информация о каких объектах систематизируется на счетах определенного раздела. Этот принцип группировки заложен в плане счетов бухгалтерского учета, определяет его структуру и последовательность расположения счетов.

Классификация счетов по назначению и структуре отражает характер счетов, взаимосвязь между счетами, определяет порядок записи хозяйственных операций на счетах (схема 27).

РАЗДЕЛ I. СЧЕТА ПО УЧЕТУ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ПРОЦЕССОВ
ОБСЛУЖИВАЮЩИЕ СФЕРУ ПРОИЗВОДСТВА
1. Внеоборотные активы
Основные средства (01),
Амортизация основных средств (02),
Нематериальные активы (04),
Амортизация нематериальных активов (05),
Вложения во внеоборотные активы (08)
2. Производственные запасы
Материалы (10),
Животные на выращивании и откорме (11),
Заготовление и приобретение материальных ценностей (15),
Отклонение в стоимости материальных ценностей (16)
3. Затраты на производство
Основное производство (20) и другие счета (21-29),
Выпуск продукции (40)
ОБСЛУЖИВАЮЩИЕ СФЕРУ ОБРАЩЕНИЯ
4. Готовая продукция и товары
Готовая продукция (43),
Товары (41),
Расходы на продажу (44),
Товары отгруженные (45)
5. Денежные средства
Касса (50),
Расчетные счета (51),
Валютные счета (52),
Специальные счета в банках (55),
Финансовые вложения (58)
6. Средства в расчетах
Расчеты с покупателями и заказчиками (62),
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (76)

Схема 26. Классификация счетов по экономическому содержанию

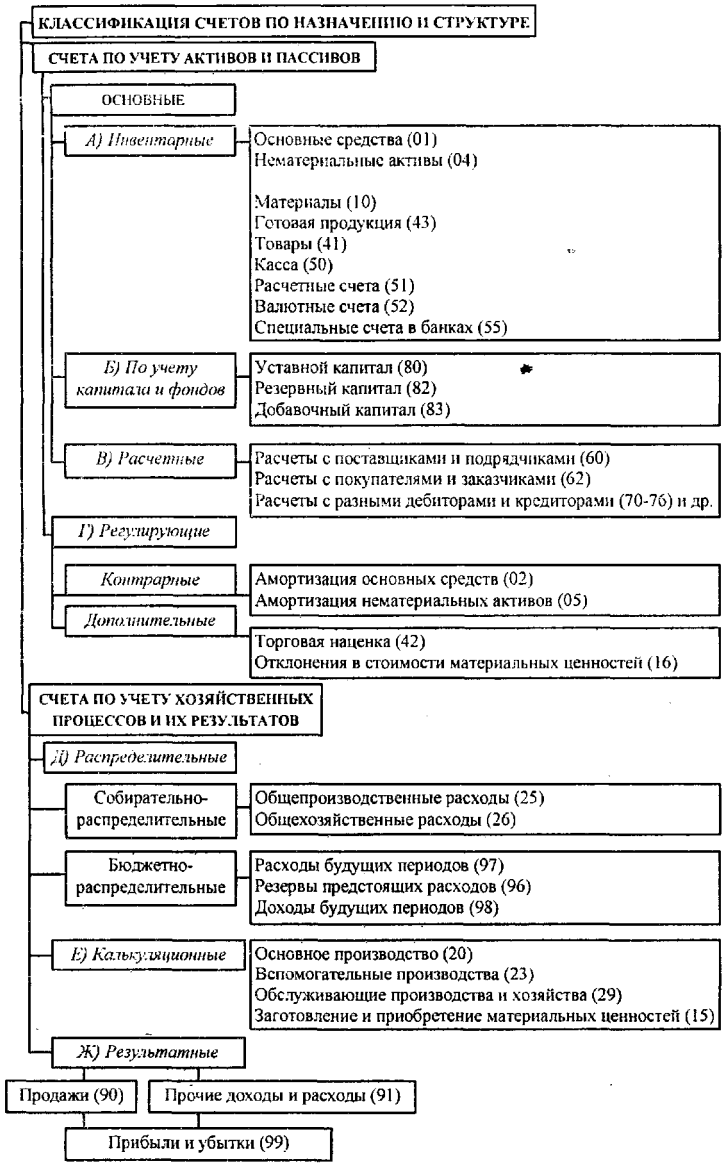


Схема 27. Классификация счетов по назначению и структуре

5. Далее необходимо внимательно рассмотреть приведенные схемы записи на счетах разных по своему назначению и структуре, использовать их при отражении в учете хозяйственных операций методом двойной записи.

Порядок записи на счетах

А. Инвентарные счета, активные

Дебет	Кредит
C_1 — остаток материальных или денежных средств на начало отчетного периода	
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+) хозяйственных средств	*Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (-) хозяйственных средств*
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
C_2 = C_1 + оборот по дебету счета — оборот по кредиту счета	

Б. Счета по учету капитала и фондов, пассивные

Дебет	Кредит
	C_1 — наличие капитала, фондов на начало отчетного периода
Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (-) капитала	*Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+) капитала*
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
	C_2 = C_1 + оборот по кредиту счета — оборот по дебету счета

В. Расчетные счета

Активные

Дебет	Кредит
C_1 — остаток дебиторской задолженности на начало отчетного периода	
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+) задолженности	*Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (-) задолженности*
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
$C_2 = C_1$ + оборот по дебету счета — оборот по кредиту счета	

Пассивные

Дебет	Кредит
	C_1 — наличие кредиторской задолженности на начало отчетного периода
Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (-) кредиторской задолженности	*Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+) кредиторской задолженности*
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
	$C_2 = C_1$ + оборот по кредиту счета — оборот по дебету счета

Активно-пассивные

Дебет	Кредит
C_1 — наличие дебиторской задолженности на начало отчетного периода	**C_1 — наличие кредиторской задолженности на начало отчетного периода**
Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (-) кредиторской задолженности, увеличение дебиторской задолженности	*Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+) кредиторской задолженности, уменьшение дебиторской*
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
C_2 = сумма дебиторской задолженности на конец отчетного периода	**C_2 = сумма кредиторской задолженности на конец отчетного периода**

Г. Регулирующие счета

Взаимосвязь основного регулируемого (01, 04) и регулирующего **(02,05)счетов**

Основной счет (01)		Регулирующий счет (02)	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Первоначальная стоимость 50000			Сумма амортизации 6000

Регулирование оценки (руб.)

Первоначальная стоимость	50000
Сумма начисленной амортизации	6000
Остаточная стоимость	44000

При заполнении баланса указывается остаточная стоимость активов.

Регулирующий счет (контрарный),
пассивный

Дебет	Кредит
	С, — сумма, подлежащая вычету из остатка регулируемого основного счета. Она может быть только при наличии остатка на этом регулируемом счете
Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (-)	*Хозяйственные операции, вызывающие увеличение* (+)
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
	C_2 = С, + оборот по кредиту счета — оборот по дебету счета

Регулирующий счет (контрарный),
активный

Дебет	Кредит
C_1 — сумма, подлежащая вычету из остатка регулируемого пассивного счета	
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+)	*Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение* (-)
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
C_2 = C_1 + оборот по дебету счета — оборот по кредиту счета	

Д. Распределительные счета

Собирательно-распределительный счет, активный

Дебет	Кредит
C_1 — отсутствует, так как счет закрывается в конце отчетного периода	
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+)	*Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение* (-)
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
C_2 = отсутствует, так как счет закрывается в конце отчетного периода	

Оборот по дебету равен обороту по кредиту.

Бюджетно-распределительный счет

Активный

Дебет	Кредит
C_1 — сумма расходов, еще не включенных в затраты на начало отчетного периода	
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+)	*Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение* (-)
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
C_2 = сумма расходов, еще не включенных в затраты на конец отчетного периода	

Пассивный

Дебет	Кредит
	C_1 — сумма доходов, не списанных со счета на начало отчетного периода
Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение (-)	*Хозяйственные операции, вызывающие увеличение* (+)
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
	C_2 = сумма доходов, не списанных со счета на конец отчетного периода

Е. Калькуляционные счета, активные

Дебет	Кредит
C_1 — сумма затрат в незавершенном производстве на начало отчетного периода	
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+)	*Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение* (-)
Сумма хозяйственных операций = оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма хозяйственных операций = оборот по кредиту счета за отчетный период
C_2 = сумма затрат в незавершенном производстве на конец отчетного периода	

Ж. Результатные счета (счета по формированию финансового результата организации)

Счет 90 «Продажи»

Дебет	Кредит
Оборот — фактическая себестоимость проданной продукции, сданных работ, выполненных услуг Налоги с оборота по продаже (НДС, акцизы, налог с продаж и др.). Прибыль как результат реализации	Оборот — сумма начисленной или поступившей выручки от продажи продукции (товаров) выполнения работ, оказания услуг. Убыток как результат реализации

Оборот по дебету счета всегда должен быть равен обороту по кредиту. Счет не имеет остатка на отчетную дату.

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

90-1 «Выручка»;

90-2 «Себестоимость продаж»;

90-3 «НДС»;

90-4 «Акцизы»;

90-9 «Прибыль/убыток от продаж» (кредитовый оборот субсчета 90-1 за вычетом суммы дебетовых оборотов по субсчетам 90-2 и других определяет финансовый результат, т.е. прибыль или убыток от продажи за отчетный месяц. Он списывается на счет 99 «Прибыли и убытки»)

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»

Дебет	Кредит
Оборот — сумма расходов от других видов деятельности, кроме основных (обычных), учитываемых на счете 90, и чрезвычайных, учитываемых на счете 99. Прибыль как результат превышения доходов над расходами	Оборот — сумма доходов от других видов деятельности, кроме основных (обычных), учитываемых на счете 90, и чрезвычайных, учитываемых на счете 99. Убыток как результат превышения расходов над доходами

Оборот по дебету счета всегда должен быть равен обороту по кредиту. Счет не имеет остатка на отчетную дату.

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты субсчета:

91-1 «Прочие доходы»;

91-2 «Прочие расходы»;

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» за отчетный период.

Это сальдо ежемесячно списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов.

Счет 99 «Прибыли и убытки»

Дебет	Кредит
Оборот — *убытки* (потери, расходы) от продажи продукции (работ, услуг) списанные со счета 90 и сальдо прочих доходов и расходов со счета 91, когда расходы превышают доходы.	Оборот — *прибыль* (доход) от продажи продукции (работ, услуг), списанная со счета 90 и сальдо прочих доходов и расходов со счета 91, когда доходы превышают расходы.
Потери, связанные с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности.	Доходы, связанные с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности.
Начисленные платежи налога на прибыль, а также суммы налоговых санкций.	Платежи по перерасчетам по налогу на прибыль в пользу организации.
Другие расходы.	Другие доходы.

Конечный финансовый результат (сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период)

Сальдо — чистая прибыль	Сальдо — чистый убыток

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается. Сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Оборот по дебету счета всегда должен быть равен обороту по кредиту. Счет никогда не имеет остатка на конец года, а в течение года он может иметь остаток (прибыль или убыток, полученные в течение отчетного года).

Данные аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должны содержать информацию, необходимую для составления отчета о прибылях и убытках. Взаимосвязь между счетами по учету формирования финансовых результатов представлена схемой (схема 28).

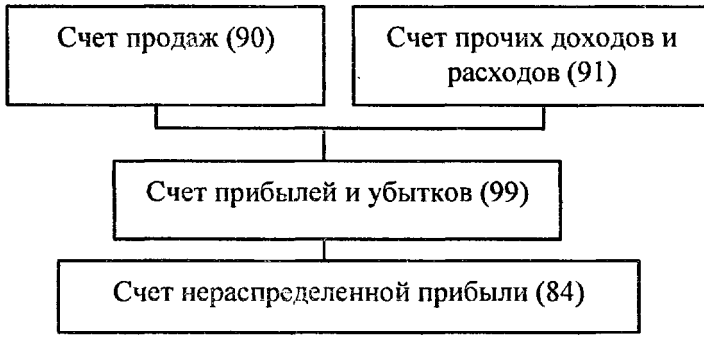


Схема 28. Схема формирования **финансовых результатов**

Формирование чистой прибыли (или убытка) представлено схемой (схема 29).

	Прибыль / убыток от продаж
±	Сальдо прочих доходов и расходов
±	Чрезвычайные доходы и расходы
–	Налог на прибыль
	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период

Схема 29. Формирование чистой прибыли (убытка)

Все хозяйственные операции записываются на счетах методом двойной записи.

Двойная запись — способ взаимосвязанного отражения хозяйственной операции одновременно на двух счетах в одной и той же сумме. Ее использование обеспечивает возможность самоконтроля, так как позволяет сбалансировать итоги записей на счетах: сумма оборотов по дебету всех счетов независимо от их вида должна быть равна сумме оборотов по кредиту всех счетов. Неравенство — результат ошибки в записях или подсчетах.

Каждая хозяйственная операция анализируется (рассматривается) с точхи зрения своего влияния (увеличения или уменьшения) на хозяйственные средства и источники их образования. Эти изменения (увеличение или уменьшение) затем переносят в дебет и кредит соответствующих взаимосвязанных счетов. Так как в дебет и кредит двух счетов заносится одна и та же сумма, то итоги дебетовых и кредитовых оборотов и остатков должны быть равны". Если итоги равны, основное балансовое уравнение обеспечено, т.е. сумма хозяйственных средств равна сумме источников их образования. Иначе можно сказать, что активы равны пассивам.

Метод двойной записи, когда одна и та же сумма хозяйственной операции отражается на двух взаимосвязанных счетах, является «краеугольным камнем» бухгалтерского учета. Он обеспечивает балансовое уравнение хозяйственных средств (активов) и источников их образования (пассивов), имеет контрольное значение.

Великий немецкий поэт И.В. Гете называл его величайшим достижением человечества.

Взаимосвязь между счетами называется корреспонденцией счетов. «Корреспонденция между счетами — есть тот клубок, который должен распутать эксперт» (А.П. Рудановский). Письменное указание в дебет и кредит какого счета следует

записать сумму называется проводкой. Например, при поступлении денег с расчетного счета в кассу предприятия делают проводку Д «Касса»(50) К «Расчетные счета»(51) на сумму 10000 руб. Эту проводку по форме записи называют простой.

Проводки бывают простые и сложные. Простая проводка затрагивает два счета, сложная — более двух счетов. Например, списано с расчетного счета предприятия 50000 руб,, из них: в кассу — 10000 руб., в погашение задолженности поставщикам — 35000 руб., бюджету — 5000 руб.

Пример записи сложной проводки по счету 51:

А. Запись в тексте

Дебет	50	на сумму 10000 руб.
Дебет	60	на сумму 35000 руб.
Дебет	68	на сумму 5000 руб.
Кредит	51	на сумму 50000 руб.

Б. Запись на «Т-счетах»

50

Д	К
$С_1$-2000	
1) 10000	
*Об.*10000	*Об.* -
$С_2$-12000	

60

Д	К
	$С_1$-60000
1) 35000	
*Об.*35000	*Об.* -
	$С_2$-25000

68

Д	К
	$С_1$-7000
1) 5000	
*Об.*5000	*Об.* -
	$С_2$-2000

51

Д	К
$С_1$-150000	
	1) 50000
Об. -	*Об. 50000*
$С_2$-100000	

Указание корреспондирующих счетов на первичных документах называют контировкой документа. Контировка обычно сопровождается подписью бухгалтера, сделавшего ее. Специальный учетный документ, в котором предварительно устанавливают корреспонденцию счетов (бухгалтерские проводки) называется мемориальным ордером.

Т-счета используются обычно для наглядности. На практике все хозяйственные операции заносят сначала в бухгалтерский журнал (журнал хозяйственных операций) или в Книгу Журнал-Главная. Возможны и другие варианты записей хозяйственных операций, обусловленные выбором формы бухгалтерского учета (см. главу 6).

После отражения на счетах всех хозяйственных операций за отчетный период (месяц, квартал) счетные записи обобщаются. При этом суммируются дебетовые обороты ($О_д$) каждого счета, суммируются и кредитовые обороты (Ок). Затем выводятся конечные остатки, которые в нашем примере обозначены символом $С_2$.

Порядок определения остатков (сальдо) по счетам на конец месяца зависит от типа счета — активный он или пассивный. На активном счете начальное сальдо *(Сх)* конечное сальдо ($С_2$) могут быть только дебетовыми ($С_{д}$ и $С2д$ на пассивном — кредитовыми ($С_{к}$ и $С2к$)

На активном счете сальдо определяют по формуле:

$$С_{2д} = С_1 + О_д - О_к$$

В нашем примере эта формула для активного счета «Касса» будет выглядеть так:

$$^{С}2_{д} = 2000 + 10000 - 0 = 12000$$

На пассивном счете расчет получится иной:

$$С_{2к} = С_1 + О_к - О_д$$

В нашем **примере** для счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» формула будет выглядеть так:

$$^{C}2к = 60000 + 0 - 35000 = 25000$$

Обобщение и взаимосверку бухгалтерских записей на синтетических счетах делают в оборотной ведомости, которая представляет собой свод оборотов и остатков по счетам. Ее называют оборотной, оборотно-сальдовой ведомостью, или оборотно-сальдовым балансом (форма 2).

Характерная особенность оборотно-сальдовой ведомости — наличие трех пар равных итогов:

1) сальдо на начало месяца (начальное сальдо) всех счетов по дебету равно сумме начальных остатков всех счетов по кредиту;
2) итоги оборотов по дебету всех счетов равны итогам оборотов по кредиту;
3) сальдо на конец месяца по дебету всех счетов равно итогу сальдо на конец месяца по кредиту всех счетов.

Оборотная ведомость по счетам синтетического учета
за_____месяц (тыс. руб.)

№№ счетов	Остаток на начало месяца C_1		Оборот за месяц		Остаток на конец месяца C_2	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	-	-	-	-	-	-
...	...	...	...	...	...	...
50	2	-	10	-	12	-
51	150	-	..	50	100	-
60	-	60	35	-	-	25
68	-	7	5	-	-	2
80	-	85	-	-	-	85
и др.						
ИТОГО	152	152	50	50	112	112

Форма 2. Форма оборотной ведомости по счетам синтетического учета за_____месяц

Оборотная ведомость по синтетическим счетам может иметь форму шахматного баланса, где сумма хозяйственной операции отражается один раз — по столбцу с номером счета, по кредиту которого совершена операция, и по строке с номером счета, по дебету которого совершена та же операция (форма 3).

Шахматный баланс за _____ месяц (тыс. руб.)

Номера счетов с оборотами по дебету	Номера счетов с оборотами по кредиту											ИТОГО
	01	10	20	40	50	51	60	68				
01												
50						10						10
60						35						35
68						5						5
и др.												
ИТОГО						50						50

Форма 3. Форма шахматного баланса за _____ месяц

Форма шахматного баланса не включает в себя остатки по счетам на начало и конец месяца. В ней обобщены только дебетовые и кредитовые обороты по счетам за месяц. Форма позволяет легко проверить равенство дебетовых и кредитовых оборотов по счетам за месяц. Сумма итога шахматного баланса равна сумме оборотов по дебету и кредиту оборотной ведомости и сумме итога записей в журнале хозяйственных опе-

Оборотная ведомость и шахматный баланс помогают правильно построить самую важную форму отчетности — форму

№ 1 «Бухгалтерский баланс». Баланс — это способ обобщения, группировки и отражения в денежной оценке хозяйственных средств и источников их образования на определенную дату. Бухгалтерский баланс — таблица двухсторонней формы. В левой стороне отражаются хозяйственные средства (актив), в правой — источники их образования (пассив).

Лука Пачоли определял баланс как «...синтез незакрывшихся счетов», указывал на необходимость закрытия результатных счетов для изъятия из баланса лишней информации.

В активе бухгалтерского баланса отдельными разделами выделены две группы статей: внеоборотные активы, оборотные активы. В пассиве — капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства.

В ходе хозяйственной деятельности в организации выполняется большое количество хозяйственных операций. «Привести примеры на все случаи жизни, подлежащие бухгалтерской записи, значит объять необъятное» (А.А. Яворский). При всем многообразии хозяйственных операций их объединяют в четыре группы по типу изменений статей баланса в результате совершения этих операций:

1. Изменения в составе хозяйственных средств, в составе активных статей баланса, когда происходит перемещение средств из одной активной статьи в другую. Сумма одного вида средств увеличивается, другого — уменьшается. Итог баланса не изменяется, равенство сторон сохраняется.

Классический пример этого типа операций — поступление средств с расчетного счета в кассу предприятия. При этом делается бухгалтерская проводка Д50 К51. Другой пример — передача средств из кассы на расчетный счет — Д51 К50.

К этому типу изменений статей баланса относятся хозяйственные операции по поступлению наличных денежных средств в кассу с расчетных, валютных и других счетов, по погашению дебиторской задолженности, по использованию

производственных запасов в процессе производства, выпуску из производства готовой продукции, ее отгрузки.

2. Изменения в составе источников хозяйственных средств, затрагивающие статьи пассива баланса, когда сумма одной пассивной статьи увеличивается за счет уменьшения другой. Итог баланса при этом не изменяется, равенство сторон (актива и пассива) сохраняется.

Ко второму типу изменений статей баланса относятся хозяйственные операции, отражающие все виды удержаний из заработной платы, начисление дивидендов, образование нераспределенной прибыли, резервов. Например, удержание из зарплаты подоходного налога Д70 К68.

3. Одновременное увеличение и хозяйственных средств и источников их образования в сторону увеличения итога баланса при сохранении равенства актива и пассива. Этот тип изменений характерен при начислении взносов во внебюджетные фонды, заработной платы и премий, начисляемых за счет себестоимости, при получении кредитов, авансовых поступлений от заказчиков и др. Например, начисление заработной платы Д20 К70.

4. Одновременное уменьшение хозяйственных средств и источников на одну и ту же сумму, вызывающее уменьшение итога баланса при сохранении равенства его сторон. К этому типу изменений статей баланса относятся хозяйственные операции, отражающие погашение всех видов кредиторской задолженности, использование в течение года прибыли. Например, возврат краткосрочного кредита Д66 К 51.

Для учета средств, временно находящихся у предприятия, но ему не принадлежащих (например, арендованных основных средств, принятых на ответственное хранение или на комиссию товаров и др.), открываются забалансовые счета.

Организация на может распоряжаться этими средствами как своей собственностью, но несет ответственность за их сохранность.

ПОРЯДОК
ЗАПИСИ ОПЕРАЦИЙ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Дебет	Кредит
С, — наличие ценностей, находящихся у организации на ответственном хранении на начало периода	
Хозяйственныеоперации, вызывающие увеличение (+) остатказабалансовогосчета	*Хозяйственныеоперации, вызывающиеуменьшение (-) остатказабалансовогосчета*
Оборот — поступление (увеличение) не принадлежащих организации ценностей и увеличение обязательств по их возврату	Оборот — выбытие (уменьшение) не принадлежащих организации ценностей и уменьшение обязательств по их возврату
$С_2$ — наличие ценностей, находящихся у организации на ответственном хранении на конец периода	

С1 — начальное сальдо (остаток на начало месяца).
$С_2$ — конечное сальдо (остаток на конец месяца)

Схема 30. Порядок записи операций на забалансовых счетах

Все хозяйственные операции, затрагивающие забалансовые счета, отражаются не двойной записью (в дебет одного счета и в кредит другого), а односторонней, когда сумма записывается только в дебет или только в кредит забалансового счета. Нет здесь и корреспондирующих счетов (схема 30).

Например, поступление материалов на ответственное хранение записывается только по дебету забалансового счета 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», а их выбытие — только по кредиту этого счета.

Забалансовые счета используются для учета не только реальных материальных ценностей (основных средств, материалов), но и условных ценностей и расчетов.

Под условными ценностями понимаются бланки строгой отчетности (путевки на санаторно-курортное лечение и другие ценные документы). К условным расчетам относятся расчеты с неплатежеспособными дебиторами по списанной в убыток задолженности. Такая задолженность учитывается за балансом в течение определенного периода времени. Это время определяется законодательством и означает срок, в течение которого задолженность может быть взыскана с должника, если его материальное положение изменится в сторону улучшения и он окажется в состоянии покрыть долги.

Приведенные выше записи на счетах, знание четырех типов изменений статей баланса помогают понять логику бухгалтерских проводок, а значит, осознанно отражать хозяйственные операции, устанавливая взаимосвязь между корреспондирующими счетами.

2.7» Нормативное регулирование бухгалтерского учета и основы его организации

Реформирование национальной системы бухгалтерского учета в направлении устранения разрыва в понимании учетной и отчетной информации российскими и зарубежными партнерами неразрывно связано с созданием национальной системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Правительством Российской Федерации 30 июня 2004 г. принято постановление № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации». В соответствии с ним все нормативные акты по бухгалтерскому учету, обязательные для всех организаций на территории страны, должны разрабатываться и утверждаться Минфином РФ.

Минфин РФ решает принципиальные вопросы методологии бухгалтерского учета и отчетности. Конкретные ситуации учета в организации самостоятельно решает главный бухгалтер, который должен быть готов к этому.

Законом РФ «О бухгалтерском учете» (ст. 3) установлена система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России. Эта система состоит из документов трех уровней:

Первый уровень — законы и иные законодательные акты (указы Президента РФ, постановления Правительства РФ), прямо или косвенно регулирующие бухгалтерский учет в России. При этом «следует признать, что недостаточно законодателю издать хороший счетоводный закон, но нужно еще уметь применять его на практике» (Э. Леоте).

Второй уровень — положения по бухгалтерскому учету, утвержденные Минфином РФ как методологическим центром, а также методические указания (инструкции, указания, письма, рекомендации и т.п.) по ведению бухгалтерского учета (разрабатываемые как Минфином РФ так и другими органами в соответствии с российским законодательством. Например, Центральным Банком России (ЦБ РФ), Министерством Российской Федерации по налогам и сборами и т.д.

Третий уровень — рабочие документы организации (фирмы, корпорации и др.), формирующие ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах.

В документах *первого уровня* системы закрепляются основные задачи, принципы, правила ведения бухгалтерского учета, обязательные для выполнения всеми хозяйствующими субъектами (организациями) на всей территории страны. Такими документами являются Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете», Законы РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», «Об упрощенной системе налого-

обложения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства», Налоговый кодекс **РФ** и др.

Второйуровень системы составляют положения по бухгалтерскому учету (ПБУ). Они определяют принципы и базовые правила ведения бухгалтерского учета по отдельным участкам учета, видам хозяйственных операций без раскрытия механизма их применения к определенному виду деятельности организаций. Разрабатываются эти положения исходя из принципов, предусмотренных документами первого уровня, например, Законом «О бухгалтерском учете».

Важнейшие документы второго уровня системы:

ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»,

ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство»,

ПБУ 3/2000 «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте»,

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»,

ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»,

ПБУ 6/01 «Учет основных средств»,

ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»,

ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности»,

ПБУ 9/99 «Доходы организации»,

ПБУ 10/99 «Расходы организации»,

ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах»,

ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам»,

ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»,

ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»,

ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»,

ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»,

ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»,

ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»,

© ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»,

ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности».

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (с последующими изменениями) по своему статусу также является документом второго уровня системы, так как утверждено не законодательным органом, а Минфином РФ.

Сюда же относятся документы, раскрывающие механизм применения документов первого уровня. Это инструкции, приказы, указания, методические рекомендации, предлагающие возможные варианты бухгалтерского учета непосредственно на предприятии с учетом его особенностей. В их основе заложены общие правила ведения бухгалтерского учета, конкретизированные с учетом отраслевых, размерных, временных и других характеристик организаций.

К документам второго уровня системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России следует отнести План счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.

Среди прочих документов отметим методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в разных отраслях хозяйства, методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, инструкции по заполнению форм бухгалтерской отчетности, многочисленные указания Минфина РФ по вопросам, возникающим впервые в хозяйственной практике организаций (учет операций по совместной деятельности, векселей, казначейских обязательств и др.).

План счетов бухгалтерского учета — один из основных бухгалтерских документов. Он — основа организации учета, построения регистров, формирования аналитической и итоговой информации на предприятиях всех форм собственности и организационно-правовых форм, ведущих учет методом двойной записи (кроме кредитных и бюджетных). На его основе организация разрабатывает и утверждает свой рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических (включая субсчета) счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета в условиях хозяйственной деятельности конкретного предприятия.

Документы второго уровня могут утверждаться общественными объединениями профессиональных бухгалтеров и аудиторских организаций.

Третий уровень системы — это рабочие документы организации, формирующие ее учетную политику: указания, инструкции, положения, приказы и все другие распорядительные документы по организации и ведению бухгалтерского учета непосредственно в организации.

На основе документов первого и второго уровня предприятие или организация могут разработать и утвердить свой собственный рабочий план счетов, формы первичной документации, систему документооборота, регистров бухгалтерского учета, внутренней отчетности.

Создание, поддержание в актуальном состоянии и развитие системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России во многом зависит от органов, регулирующих бухгалтерский учет. Оно зависит и от роли государства.

Обобщение международной практики развития регулирующих органов в области бухгалтерского учета позволяет выделить три варианта их образования, когда:

1) регулированием бухгалтерского учета в стране занимаются государственные органы и органы исполнительной

власти на местах. В этих условиях главным (головным) методологическим центром становится Министерство финансов РФ, а отраслевые министерства, федеральные службы и комитеты осуществляют методическое обеспечение подведомственных организаций;

2) функции разработки правил бухгалтерского учета, рекомендаций по их применению передаются общественному объединению профессиональных бухгалтеров, консультантов и других представителей учетной профессии, заинтересованных в совершенствовании бухгалтерского учета;

3) функции регулирования бухгалтерского учета предоставляются государственному органу, который будет действовать при активном участии учетной общественности с постепенной передачей этих функций последней.

В современных условиях перехода к рыночной экономике наиболее целесообразным признается третий вариант. При его осуществлении координатором действий всех участников процесса регулирования бухгалтерского учета является Минфин РФ. Участниками процесса регулирования — общественные объединения профессиональных бухгалтеров, межрегиональные консультационные центры, фирмы, учебные заведения.

Документы второго уровня системы будут разрабатываться Минфином РФ и им же утверждаться. Однако до этого будет обсуждение проектов в профессиональной печати, на семинарах, совещаниях, заседаниях. В дальнейшем при подготовке проектов положений большая роль будет отводиться институту профессиональных бухгалтеров.

Методические указания, составляющие документы третьего уровня системы, должны формироваться с помощью государственных органов и общественных организаций. В подготовке методических указаний отраслевого характера должны активно участвовать консультационные и аудиторские фирмы.

Координацию работы общественности по вопросам нормативного регулирования бухгалтерского учета должно взять на себя объединение профессиональных бухгалтеров. Оно же должно представлять страну в международных бухгалтерских организациях.

Основы организации бухгалтерского учета в организациях отражены в законодательстве России о бухгалтерском учете и конкретизированы в учетной политике каждого предприятия.

Основными формами организации учетной работы могут быть (ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете»):

бухгалтерская служба, выделенная в самостоятельное структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

штатная должность бухгалтера;

ведение бухгалтерского учета на договорных началах специализированной организацией или бухгалтером - специалистом;

ведение бухгалтерского учета лично руководителем организации.

Система бухгалтерского учета рассматривается как информационная система. Ее цель — предоставление соответствующей финансовой информации в форме отчетности. Исходя из этого положения, определяются и основные функции бухгалтера.

1. Бухгалтер ведет наблюдение за событиями, изучает их сущность, определяет их как экономические явления, отражает взаимосвязь процессов и операций, управляет ими в финансовой форме. Наблюдение, определение экономической сущности и управление хозяйственными процессами в финансовой форме составляют аналитическую функцию деятельности бухгалтера.

2. Экономические процессы (операции) подлежат учету, классификации по группам, обобщаются в системе счетов пу-

тем их регистрации. Это учетная функция, которую часто называют счетоводством.

3. Бухгалтер составляет финансовую отчетность, готовит специальные обзоры, сводки. Эти документы имеют свои особенности, обусловленные их назначением и использованием для принятия управленческих решений.

Главный бухгалтер (или бухгалтер при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) «несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности», разрабатывает учетную политику предприятия и обеспечивает ее выполнение, составляет рабочий план счетов бухгалтерского учета, куда входят синтетические счета, субсчета и аналитические счета, необходимые для отражения хозяйственных операций данной (конкретной) организации с учетом ее отраслевых, организационно-правовых, размерных и других особенностей. Уже на этой стадии разработки учетной политики предусматривается необходимость соблюдения принципов полноты, своевременности, реальности отражения хозяйственных операций на счетах и их обобщения в отчетности.

Первичные учетные документы, для которых не предусмотрены типовые формы и формы документов внутренней бухгалтерской отчетности, разрабатываются главным бухгалтером или под его контролем, утверждаются руководителем организации.

Главный бухгалтер определяет порядок проведения инвентаризации, принимает прямое участие в ее проведении, в оценке результатов. Он устанавливает методы оценки всех видов имущества и обязательств.

Главным бухгалтером, исходя из нормативных документов, разрабатываются правила документооборота, технология обработки учетной информации, порядок ее хранения и списания.

Он же осуществляет контроль за движением (поступлением, выбытием) активов и выполнением обязательств (взысканием дебиторской, погашением кредиторской задолженности), за соответствием хозяйственных операций законодательству России.

В обязанности главного бухгалтера входят:

1) организация бухгалтерского учета по установленным правилам в соответствии с действующими нормативными документами;
2) полный учет поступающих денежных средств и материальных ценностей, своевременное отражение их в регистрах бухгалтерского учета;
3) составление достоверной бухгалтерской отчетности и представление ее в установленные сроки пользователям;
4) обеспечение сохранности бухгалтерских документов, оформление и передача их в установленном порядке в архив;
5) организация контроля за правильным оформлением приема и расхода денежных средств, материальных ценностей, своевременностью платежей по обязательствам, пресечением незаконных действий должностных лиц;
6) формирование рациональной финансовой политики организации;
7) внутрифирменный контроль, выявление внутрихозяйственных резервов и планирование их использования.

При этом следует помнить, что «перегруженный бухгалтер — это не бухгалтер, а счетовод. Существует ли еще одна профессия как бухгалтерская, к которой предъявлялись бы столь разнообразные требования» (А.Г. Лившиц).

Законом «О бухгалтерском учете» (ст. 7, п. 4) предусмотрено, что «в случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть

приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций».

Все документы по приемке и выдаче денежных средств, товарно-материальных ценностей, по кредитным и расчетным обязательствам подписывает не только руководитель организации, но и главный бухгалтер. Требования главного бухгалтера к порядку оформления и срокам представления в бухгалтерию необходимых документов обязательны для всех работников организации.

Главный бухгалтер (бухгалтер) назначается на должность и освобождается от нее руководителем организации. При поступлении на работу, увольнении с работы приемка-сдача дел оформляется актом сдачи-приемки дел. Акт подписывают два лица: лицо, передающее дела, и лицо, принимающее дела. Акт утверждает руководитель организации. Прием на работу и увольнение материально-ответственных лиц (кассир, заведующий складом и др.) руководитель организации согласовывает с главным бухгалтером.

Должностные обязанности, требования к знаниям и квалификации главного бухгалтера установлены Квалификационным справочником должностей руководителей, специалистов и других служащих, утвержденным Постановлением Минтруда РФ от 21 08 98 г № 37

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

3.1. Сущность бухгалтерской отчетности и предъявляемые к ней требования

Данные текущего бухгалтерского учета периодически обобщаются, систематизируются с целью создания итоговой информации о состоянии активов, капитала, обязательств, результатов финансовой деятельности организации. Этот этап учетного цикла (процесса) принято называть этапом составления отчетности.

Бухгалтерская отчетность — это система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Все организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность и являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от формы собственности, составляют и представляют в обязательном порядке квартальную (за исключением предприятий с иностранными инвестициями) и годовую финансовую отчетность.

Отчетный период — период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность — отчетный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Пользователями (потребителями) бухгалтерской отчетности являются юридические или физические лица, заинтересованные в информации об организации:

собственники, органы, уполномоченные управлять имуществом, участники, учредители, в соответствии с учредительными документами;

государственные налоговые и финансовые органы;

банки, если это предусмотрено договором на обслуживание предприятия в банке или кредитным договором;

органы государственной статистики;

другие государственные органы, на которые в соответствии с законодательством России возложена проверка всех или отдельных сторон деятельности предприятия и получение отчетности;

биржи, покупатели, поставщики, кредиторы, инвесторы и другие заинтересованные юридические и физические лица.

Все эти юридические и физические лица не имеют прямого доступа к бухгалтерским регистрам организации (фирмы). Чтобы обеспечить им возможность понимать, анализировать отчетность, принимать на ее основе необходимые им управленческие решения, отчетность должна составляться по определенным правилам, стандартам.

Внешняя финансовая отчетность общего назначения — основной способ периодического представления информации. Вопросы организации учета и отчетности должны отражаться в учредительных документах и в учетной политике предприятия.

Требования, предъявляемые к отечественной внешней бухгалтерской отчетности:

реальность и достоверность содержащейся в ней информации, сведений;

взаимосвязь показателей отчетов с данными синтетического и аналитического учета;

инвентаризация всех активов и обязательств при завершении года;

отражение операций по всем видам деятельности (кроме совместной) в общем балансе;

оценка статей баланса и отчетов по фактическим расходам на приобретение или изготовление продукции;

необходимость каких-либо взаимных зачетов между статьями доходов и расходов;

соответствие вступительного баланса за отчетный период заключительному балансу за предыдущий период;

своевременность составления и представления отчета в адреса пользователей информации;

экономия затрат на составление отчетности;

отсутствие подчисток и помарок.

Совет по разработке стандартов финансового учета США (FASB), установил качественные характеристики бухгалтерской отчетности и общепринятые допущения, которые являются национальными стандартами для ее оценки. К ним относятся:

1. Понятность. Бухгалтерская информация должна быть понятналицам, принимающим решения.

Доступность информации для понимания зависит от состава и методов оценки заложенных в нее показателей. Их должны знать и составитель и пользователь отчетности. Пользователь должен правильно понимать информацию и лишь после этого принимать на ее основе рациональные решения.

2. Полезность. Бухгалтерская отчетность должна содержать не просто общую информацию об организации, а информацию полезную при принятии решения, т.е. значимую и достоверную.

Значимость информации — это ее возможность оказать влияние на результат принятого или принимаемого решения.

Информация имеет значимость тогда, когда позволяет прогнозировать, т.е. дает возможность предсказывать то или иное событие, а также в тех случаях, когда она основана на обратной связи и своевременна.

Прогнозная ценность отчетности означает ее полезность при составлении планов. Обратная связь предполагает, что в ней содержатся положения (показатели) подтверждающие предыдущие ожидания; своевременность — поступление информации в нужное время.

Требование *достоверности* информации означает, что она должна быть правдивой (реальной) и полной, адекватной хозяйственным процессам, проверяемой, т.е. пользователь получает возможность ее подтверждения. Отчетность должна беспристрастно отражать хозяйственную деятельность организации, а не интересы какого-то определенного лица или круга лиц.

Помимо этих правил стандарты США предусматривают общепринятые *допущения,* облегчающие изучение отчетности:

сравнимость и постоянство,

консерватизм,

полнота информирования,

эффективность.

Сравнимость данных бухгалтерской отчетности предполагает, что ее показатели сопоставимы с такими же данными в течение различных промежутков времени или с данными другой фирмы за один и тот же промежуток времени. Это позволяет пользователю выявить сходства, различия и тенденции.

Постоянство требует, чтобы принятая методология и предусмотренные учетной политикой приемы учета не менялись до тех пор, пока пользователи не будут извещены об этих изменениях. Характер и экономическое обоснование изменений должны оговариваться в отчете.

Существенность указывает на относительную важность события. Бухгалтер должен принимать во внимание важность фактов, а пользователи — полагаться на их оценку.

Консерватизм означает, что при выборе оценки активов обычно выбирают наименьшую, обеспечивая тем самым осторожность оценки как активов, так и исчисленной прибыли.

Полнота предполагает, что отчет должен содержать максимум показателей, необходимых пользователям и все комментарии к ним.

Эффективность означает, что выгоды, полученные на основе новой учетной информации должны быть выше затрат на нее.

Ответственность за качество отчетности лежит на руководителе фирмы.

Закон «О бухгалтерском учете» (глава III) вменяет в обязанность всех организаций составлять бухгалтерскую отчетность, определяет ее состав (ст. 13 п. 2), требования к пояснительной записке годового отчета (существенность, сравнимость и постоянство методов, необходимость объявления изменений в учетной политике — п. 4), параметры отчетного года (ст. 14), адреса и сроки представления (ст. 15), публичность (ст. 16), порядок хранения документов (ст. 17).

Важным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России является Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Оно разработано в соответствии с Государственной программой перехода на принятую в международной практике систему учета и статистики, утверждено приказом Минфина РФ от 6.07.1999 г. № 43н.

Положение ПБУ 4/99 устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности юридических лиц (кроме банков и бюджетных организаций).

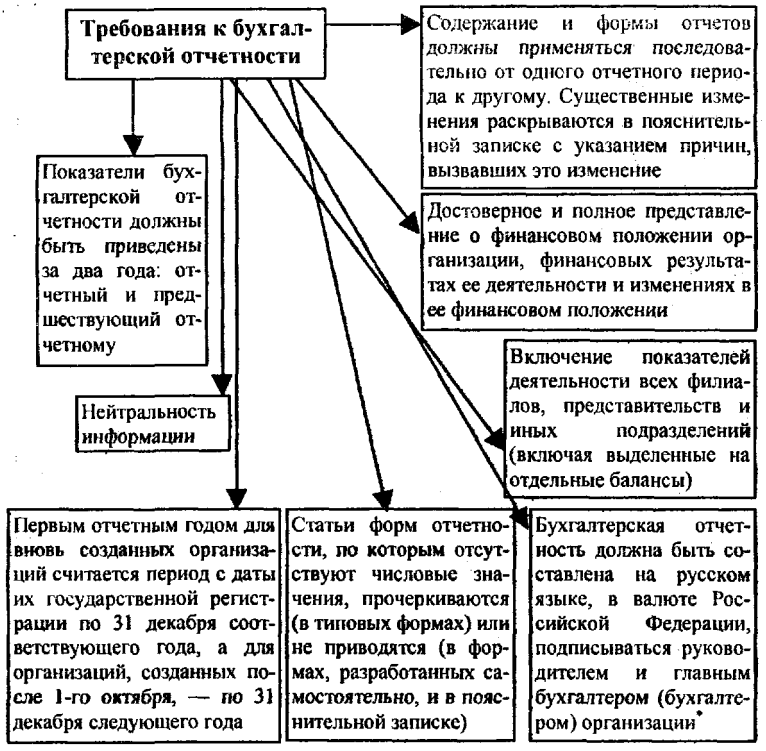
Бухгалтерская отчетность состоит из образующих единое целое взаимосвязанных частей: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним. Если круг информации об организации расширяется (что предусмотрено законодательством России), то в него могут быть включены дополнительные показатели, но обеспечено обособление показателей бухгалтерской отчетности.

ПБУ 4/99 раскрывает содержание бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, пояснений к ним. В положении даны правила оценки статей бухгалтерской отчетности, раскрывается содержание годового отчета исполнительного органа, подчеркивается необходимость аудита (в случаях предусмотренных законодательством России) и аудиторского заключения, публичность и периодичность составления отчетности.

Среди требований, предъявляемых положением к отчетности выделены требования достоверности, полноты, консерватизма, сопоставимости. «Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые подлежат корректировке... Каждая корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием ее причин».

Отчетность, в которой выделяются группы, подгруппы статей (счетов) называют *систематизированной*. Наш отечественный систематизированный баланс предусматривает группировку статей актива и пассива исходя из их экономического содержания.

В балансах западных стран группировка статей дается по степени ликвидности (легкости с которой активы могут быть обращены в наличные деньги). Это обусловлено тем, что в странах с развитыми рыночными отношениями основными пользователями финансовой отчетности являются инвесторы и кредиторы, принимающие решения об инвестициях и предоставлении кредитов. А их в отчетах интересуют ликвидность и прибыльность фирмы.



* В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Схема 31. Требования к бухгалтерской отчетности

Например, в балансе западной компании активы могут быть разделены на четыре группы:

1. Текущие активы (по отечественной терминологии — оборотные активы) — касса, краткосрочные инвестиции, сче-

та и векселя к платежу, товары, авансовые платежи, расходы будущих периодов и др.

2. Инвестиции (по отечественной терминологии — финансовые и капитальные вложения) — ценные бумаги, векселя со сроком погашения более года, земля для будущего освоения, неиспользованное оборудование, средства, накопленные для покупки зданий и оборудования, погашения долгов за их приобретение. Сюда же относятся постоянные вложения в другие компании с целью контроля их деятельности.

3. Недвижимость и оборудование (по отечественной терминологии — основные средства) — земля, здания, машины и оборудование, стоимость которых амортизируется. В эту же группу включаются природные ресурсы, находящиеся в собственности фирмы (лесные угодья, нефтяные и газовые скважины, угольные шахты и др.).

4. Нематериальные активы — патенты, авторские права, «ГУДВИЛЛ» («доброе имя фирмы»), особые права на ведение торговой деятельности, торговые марки и др.

По отечественной терминологии последние три пункта в приведенном перечне вместе образуют внеоборотные активы.

В разделе «Пассивы и капитал» западного баланса (в отечественном балансе — «Пассив») выделяют две группы счетов (статей) по учету краткосрочной и долгосрочной задолженности и отдельной группой — капитал как объем прав собственника фирмы. При единоличном владении капитал собственника отражается одной суммой, капитал товарищества (общества с полной или ограниченной ответственностью) может быть расписан по его вкладчикам, акционерный капитал отражается отдельно как оплаченный и накопленный (нераспределенная прибыль). Последний называют также *«заработанный капитал»*. Он отражает средства акционеров, реинвестированные в деятельность корпорации (акционерного общества).

Форма Отчета о прибылях и убытках (форма №2) отечественной отчетности однотипна многоступенчатой форме Отчета о прибылях и убытках американской фирмы.

Российские организации составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность нарастающим итогом с начала года. Годовая бухгалтерская отчетность представляется не позднее 1 апреля следующего за отчетным года, квартальная — не позднее 30 дней по окончании отчетного периода.

Составленный отчет подписывает руководитель и главный бухгалтер (бухгалтер) организации. Если учет осуществляется на договорных началах, специалистом или специализированной организацией, то обязательна подпись лица или руководителя специализированной организации, ведущей бухгалтерский учет.

Достоверность публикуемой отчетности подтверждается независимой аудиторской организацией.

Одним из основных внешних пользователей отчетности организации являются налоговые органы. Кроме форм финансовой отчетности туда представляются декларации по налоговым платежам в бюджет, предусмотренные Налоговым кодексом РФ.

Годовой отчет предприятия до его представления в соответствующие органы рассматривается и утверждается в порядке, предусмотренном учредительными документами.

Основные этапы организации учетной работы по составлению годового отчета:

инвентаризация хозяйственных средств;

закрытие учетных регистров;

заполнение форм отчетности;

составление пояснительной записки;

отражение изменений в учетной политике;

заключение независимой аудиторской организации;

рассмотрение и утверждение годового отчета представителем собственника (Советом АО, Правлением, Советом директоров и т.п.).

До составления заключительного баланса обязательна сверка оборотов и остатков по аналитическим и синтетическим счетам и записям в главной книге или в другом аналогичном регистре.

В формах бухгалтерской отчетности заполняются все предусмотренные статьи (строки, графы). При отсутствии соответствующих активов, пассивов, делается прочерк.

В соответствующие строки форм отчетности организация включает и показатели деятельности филиалов, представительств, иных подразделений, если даже они выделены на самостоятельные (отдельные) балансы.

Годовой отчет акционерного общества открытого типа — средство информирования контрагентов (включая акционеров) о деятельности организации, ее финансовых результатах. Как правило, он состоит из пяти частей:

отчета администрации (дирекции) АО с анализом положения общества и достигнутых результатов;

бухгалтерского отчета и пояснения к нему;

аудиторского отчета;

в статистических данных, позволяющих выявить и просмотреть тенденции в развитии предприятия за ряд лет по таким важнейшим показателям, как объем реализации продукции (работ, услуг), затраты на производство и сбыт продукции, прибыль от реализации, доходы акционеров, численность персонала и др.; целесообразно раскрыть сведения о котировках собственных акций в течение отчетного года и на протяжении ряда лет;

справочной информации о персональном составе выборных органов (наблюдательного или контрольного совета, совета директоров или правления), распределения обя-

занностей в них, о руководящих и других ответственных сотрудниках администрации общества, о банках, в которых открыты счета общества, биржах, дочерних предприятиях, филиалах, представительствах и т.д.

При перегрузке отчета такой информацией часть ее сообщают лишь по запросу заинтересованных лиц, а в отчете указывают адрес, по которому возможно получить справочные данные и условия их представления.

Помимо содержания имеет значение и оформление годового отчета. Обычно годовой отчет акционерного общества — это высококачественная иллюстрированная брошюра. Информация в ней представлена в форме связанного повествования (особенно отчет администратора) с использованием для наглядности схем, графиков, диаграмм. Здесь могут быть помещены фотографии членов выборных органов и дирекции, продукции, производимой обществом.

Составители отчета должны учитывать отрицательный эффект от перегрузки информацией, возможность использования информации конкурентами, недопустимость включения в отчет той информации, которая имеет конфиденциальный характер.

Состав отчета, формы, порядок и сроки представления внутренней, периодической и годовой отчетности, устанавливаются организацией самостоятельно, когда речь идет об отчетности, используемой для оперативного руководства и принятия управленческих решений.

3.2. Содержание бухгалтерской отчетности

В состав бухгалтерской отчетности согласно Закону № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» входят:

в бухгалтерский баланс (форма № 1);

отчет о прибылях и убытках (форма № 2);

приложения к ним, предусмотренные нормативными актами;

пояснительная записка, где содержится существенная информация об организации, ее финансовом положении, замечания о сопоставимости данных за последние годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, об изменениях в учетной политике;

аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами РФ подлежит обязательному аудиту.

Назначение баланса — характеризовать финансовое положение организации на отчетную дату. Обязательным условием его составления является подразделение активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные. В активе баланса выделены подразделами «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы». В пассиве — «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные обязательства». Внутри этих разделов содержатся статьи баланса. Например, в подразделе «Внеоборотные активы» имеется статья «Нематериальные активы (04, 05)». Название этой статьи совпадает с названием счета 04 «Нематериальные активы». Но в этой статье сумма нематериальных активов показывается по остаточной стоимости (первоначальная стоимость минус амортизация). На счете 04 сумма нематериальных активов показывается по первоначальной стоимости.

Назначение отчета о прибылях и убытках — характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. При этом доходы и расходы должны быть показаны с подразделением на обычные и прочие (операционные, внереализационные и чрезвычайные).

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) позволяет установить основные элементы, из которых сложилась прибыль (убыток) организации за отчетный период, дать сравнительную оценку их изменений, сопоставив с аналогичным периодом прошлого года.

Валовая прибыль (убыток) определяется в этой форме как разница между выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг, за вычетом НДС, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто-выручка) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме расходов на продажу и управленческих расходов.

Валовая прибыль, скорректированная на расходы на продажу, и управленческие расходы составит прибыль (убыток) от продаж, которую, в свою очередь, корректируют на операционные и внереализационные доходы и расходы[1], о тем самым прибыль (убыток) до налогообложения.

Чистая прибыль (нераспределенная прибыль или непокрытый убыток) — это прибыль за вычетом налога на прибыль и иных аналогичных обязательных платежей и чрезвычайных расходов (доходов).

Для раскрытия сведений, относящихся к учетной политике организации и обеспечения пользователей дополнительной информацией, которую нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которая нужна для реальной оценки финансового положения, даются пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Информация в пояснениях раскрывается в виде пояснительной записки и ряда отчетных форм, таких как «Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств» идр.

1 Состав операционных, внереализационных и чрезвычайных расходов и доходов содержится в ПБУ 9/99 и 10/99.

«Отчет об изменениях капитала» содержит информацию о наличии и изменениях уставного (складочного) капитала, резервного, добавочного и других составляющих собственного капитала организации.

Назначение отчета о движении денежных средств — характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В Пояснительной записке организация приводит дополнительную информацию, которая может быть полезна пользователям бухгалтерской отчетности. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» предусматривает необходимость отражения в пояснительной записке всех изменений, уточнений, вносимых организацией в свою учетную политику.

Дополнительная информация, раскрываемая в пояснениях, включает:

1. Данные о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов активов:

нематериальных активов;

основных средств;

арендованных основных средств;

в финансовых вложений;

дебиторской задолженности;

а также данные об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации; о количестве акций выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, ее дочерних и зависимых обществ.

2.Данные:

о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов; наличие их на начало и конец отчет-

ного периода; движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;

о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности;

об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);

о составе затрат на производство (издержках на продажу);

о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;

о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации;

о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;

3.Данные:

о прекращенных операциях;

об аффилированных лицах;

о государственной помощи;

о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности, определяется самой организацией. Если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений.

Бухгалтерская отчетность открыта для пользователей, публикуется в печати в случаях, предусмотренных законодательством РФ, не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

При изучении вопросов составления отчетности необходимо помнить, что в настоящее время происходят интенсивные изменения в системе учета и отчетности. Эти изменения обусловлены утвержденной Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 г. № 283 «Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандар-

тами финансовой отчетности». Отражаются они, как правило, в постановлениях Правительства, в приказах и письмах Минфина РФ и публикуются в открытой печати.

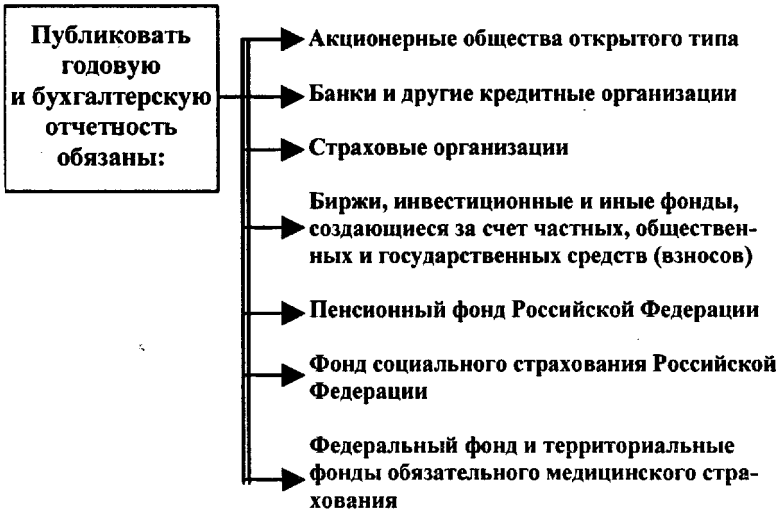


Схема 32. Публичность бухгалтерской отчетности

Формы бухгалтерской отчетности утверждаются Минфином РФ. В связи с изменением правил ведения бухгалтерского учета в России по направлению их приближения к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) содержание форм бухгалтерской отчетности меняется. Например, приказом Минфина РФ от 20.10.1998 г. № 47н был утвержден «Бухгалтерский баланс», содержавший 3 раздела в активе и 3 в пассиве. Затем приказом Минфина РФ от 13.01. 2000 г. № 4н утверждена новая форма «Бухгалтерский баланс», имеющая 2 раздела в активе и 3 в пассиве. Однако код формы «Бухгалтерский баланс» по ОКУД (0710001) не изменился. Поэтому ОКУД дает представление лишь о названиях форм бухгалтерской отчетности, регистров, первичных учетных документов, но не о их современном содержании.

4. ПРАВИЛА ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

4.1. Правила оценки внеоборотных активов

Бухгалтерский учет и отчетность предусматривают оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в денежном выражении.

Правила оценки имущества и обязательств предприятия регламентируются международными стандартами оценки, национальным законодательством, нормативными актами.

Международный комитет по стандартам оценки имущества (МКСОИ) образован в 1981 г. Его деятельность осуществляется организациями-членами, которые представляют общества оценщиков целого ряда государств, включая Великобританию, Германию, США, Францию, Японию и другие. В 1994-1995 гг. МКСОИ были опубликованы Международные стандарты оценки, куда вошли такие стандарты как:

Общие понятия и принципы оценки;

Рыночная стоимость как база оценки;

Базы оценки, отличные от рыночной стоимости;

Оценка в целях финансовой отчетности и смежной документации и другие.

Этот документ делит все имущество организации на недвижимое и движимое (все остальное).

Недвижимое имущество (недвижимость, объект недвижимости) — это физический участок земли и относящиеся к нему выполненные человеком улучшения. Недвижимость — это материально осязаемая «вещь», которую можно посмотреть, потрогать. Это участок земли со всеми сооружениями на нем, над или под ним.

Оценке подлежит как совокупная стоимость оцениваемых объектов, так и их составляющих:

недвижимость, занимаемая предприятием для своих нужд;

недвижимость, выступающая в качестве объектов инвестиций (предназначена для сдачи в аренду);

недвижимость в стадии строительства (оценка производится ежегодно с учетом степени готовности объекта);

недвижимость, являющаяся в значительной степени вакантной;

недвижимость, предназначенная для застройки в будущем;

недвижимость, предназначенная для продажи.

Стоимость вакантного (неиспользованного) или с улучшениями земельного участка создается его полезностью (способностью удовлетворять нужды и потребности людей). Стоимость любого объекта недвижимости определяется его уникальностью, долговечностью, постоянством местоположения, относительной ограниченностью предложения на рынке недвижимости, а также специфической полезностью конкретного земельного участка.

Право владения объектом недвижимости (юридический термин для физических объектов) называется правом собственности на недвижимость. И если недвижимость материальное понятие, то право собственности на недвижимость — нематериальное.

Основным принципом оценки объектов недвижимости является их полезность[1], в которой суммируются все другие рыночные факторы и такие вспомогательные принципы как принципы спроса и предложения, конкуренции, замещения, предвидения или ожидания, изменения и другие.

Физические объекты, не являющиеся недвижимостью, называются движимым имуществом, право владения ими — правом собственности на движимое имущество.

Движимое имущество включает в себя материальные и нематериальные объекты, не связанные с недвижимостью постоянно и способные к перемещению. Это материальные активы, имеющие физическую и осязаемую природу (производственные средства, машины и оборудование) и нематериальные.

В бухгалтерском учете все имущество (и движимое, и недвижимое) относится к категории активы, т.е. ресурсы, находящиеся в чьем-либо владении или под чьим-либо управлением, от которых в будущем можно ожидать прибыль. Активы делят на основные и текущие[2].

Основные материальные и нематериальные активы делятся на две категории:

недвижимость, производственные средства и оборудование;

прочие долговременные активы (долгосрочные инвестиции, «гудвилл», патенты, фирменные знаки и др.).

К текущим активам относят задолженность дебиторов, товарно-материальные запасы, краткосрочные инвестиции, банковскую и кассовую наличность.

1 Полезность — критерий стоимости любого имущества. Оценка имущества сводится к определению и количественной интерпретации степени рыночной полезности, исходя из сравнительной характеристики объекта (по плодородности, продуктивности, месторасположению, факторам окружающей среды и др.).

2 В отечественном балансе основные активы - это внеоборотные активы, текущие — оборотные средства.

Основные активы отличаются от большинства текущих активов тем, что они малоликвидны, т.е. требуют большого периода времени для того, чтобы с помощью маркетинга определить их цену. Этот фактор времени, а также отсутствие «рынка наличного товара», специфический характер объектов и другие факторы определяют потребность в услугах профессиональных оценщиков.

Денежная сумма, требуемая, предполагаемая или уплаченная за товар или услугу, отражает его цену. Цена является историческим фактом, т.е. относится к определенному моменту времени и месту, независимо от того, была ли она объявлена открыто или осталась в тайне. Цена, уплаченная за товары или услуги или денежная сумма, требуемая для их производства или создания, составляет их стоимость (затраты, расходы). По завершении процесса создания или акта купли-продажи стоимость становится историческим фактом (первоначальной стоимостью). Цена, уплаченная покупателем за товар или услугу, становится для него затратами на приобретение.

Общая себестоимость основных активов включает в себя все прямые и косвенные затраты на их производство. Если покупатель после приобретения объекта осуществил дополнительные капитальные затраты, то при расчете себестоимости эти затраты прибавляются к ретроспективной (прошлой) стоимости приобретения. В зависимости от того, насколько рынок считает эти затраты целесообразными, в такой мере они будут вносить свой вклад в рыночную стоимость объекта.

Основой оценки большинства ресурсов в условиях рыночной экономики является рыночная стоимость. «Рыночная стоимость *есть расчетная величина, равная денежной сумме, за которую предполагается переход имущества из рук в руки на дату оценки в результате коммерческой сделки между добровольным покупателем и добровольным продавцом после адекватного маркетинга; при этом предполагается, что каждая из сторон действовала компетентно, расчетливо и без принуждения».*

Каждый элемент определения рыночной стоимости имеет определенную подоплеку:

1. Рыночная стоимость — *«расчетная величина», т.е.* наиболее вероятная цена, которая реально может быть получена на дату оценки на рынке. Это самая высокая из реально возможных для продавца и самая низкая из реально возможных для покупателя цена.

При ее расчете не учитываются цены, завышенные или заниженные за счет особых условий или обстоятельств сделки, таких как нетипичная форма взаиморасчетов, продажа с получением имущества обратно в аренду, специальные компенсации и скидки и другие.

2. Слова «предполагается *переход имущества»* отражают тот факт, что стоимость имущества является величиной именно расчетной, а не предопределенной заранее или реальной ценой продажи. Это цена,, по которой согласно ожиданиям рынка на дату оценки должна состояться сделка по продаже данного имущества.

3. Слова *«на дату оценки»* означают, что расчетная рыночная стоимость привязана по времени к конкретной дате и в силу изменения рыночных условий расчет может быть некорректным для другого момента времени. Результат оценки отражает состояние рынка именно на дату оценки, а не на прошедшую или будущую дату. При этом подразумевается, что сделка завершается одновременно с переходом имущества из рук в руки, так что никакие вариации цены уже невозможны.

4. При определении рыночной стоимости речь идет о сделке *«между добровольным покупателем* и *добровольным продавцом»*. Добровольным покупателем является лицо (физическое или юридическое), у которого есть мотивы купить, но его никто и ничто не принуждает это сделать. Такой покупатель не готов платить любую цену ни по слишком горячему

желанию, ни по острой необходимости. Он совершает покупку в соответствии с реалиями и ожиданиями текущего рынка, а не воображаемого. Предполагаемый покупатель не станет платить цену выше той, которую диктует ему рынок.

Добровольный же продавец ни сгорает от желания продать, ни вынужден продавать во что бы то ни стало по любой цене, но и не склонен настаивать на цене неразумной для данного рынка. Он заинтересован продать имущество на рыночных условиях после адекватного маркетинга по цене максимальной из возможных на открытом рынке цен, какой бы ни была эта цена.

5. Сделка определяющая рыночную стоимость должна быть *коммерческой,* т.е. осуществляться между сторонами не связанными между собой особыми отношениями (как, например, между материнской и дочерней компанией или между работником и работодателем) и действующими независимо в своих интересах.

6. Слова «после *адекватного маркетинга»* означают, что имущество должно быть выставлено на рынке к продаже наиболее подходящим образом в смысле получения максимальной цены из реально возможных, чтобы оно привлекало к себе внимание покупателей. Период маркетинга предшествует дате оценки.

7. Определение рыночной стоимости полагает, что «каждая из сторон действовала *компетентно, расчетливо»,* т.е. и добровольный продавец, и добровольный покупатель хорошо знают сущность и характеристики продаваемого имущества (его назначение, использование, потенциальное применение) и состояние рынка на дату оценки. При этом каждый из них действует в своих интересах, расчетливо (стремится к выгоде на момент оценки).

8. Обе стороны процесса купли-продажи действуют *«без принуждения»,* т.е. сами заинтересованы в совершении сделки и никто, и ни что их к этому не принуждает и не подталкивает.

Рыночная стоимость — это та денежная величина, которую можно получить за объект[1], если он будет выставлен на продажу на открытом рынке на дату оценки, при условии требований, указанных в определении рыночной стоимости (вспомните понятие «меновой стоимости*).

Потребительная стоимость — это ценность, которую конкретная собственность имеет для конкретного пользователя при конкретном варианте использования. Она относится к нерыночной сфере.

Наиболее распространенными методами оценки рыночной стоимости основных активов является метод сравнения продаж, метод капитализированного дохода или дисконтированного наличного потока и затратный метод.

Метод сравнения продаж или любой другой сравнительный рыночный метод опирается на рыночные наблюдения, исходит из анализа рыночных оценок затрат и износа.

Метод капитализации дохода или метод дисконтированного наличного потока должен быть основан на определяемых рынком значениях потока денежных средств и нормы прибыли.

Затратный метод, когда все параметры оценки берутся из данных открытого рынка.

Выбор конкретного метода оценки зависит от характера доступной информации, особенностей рынка и специфики самого оцениваемого объекта. По существу любой метод оценки имущества, основанный на рыночной информации является сравнительным.

При определении рыночной стоимости обычно учитывают наиболее эффективное или наиболее вероятное использование объекта собственности.

[1] В данном случае речь не идет о действующем предприятии или его части.

Особым случаем оценки рыночной стоимости является ее расчет при существующем использовании. Эта оценка относится к недвижимости, производственным средствам и оборудованию, предназначенным для дальнейшего использования в том виде, как они использовались на дату оценки.

Рыночная стоимость является базой оценки неспециализированных объектов собственности. Специализированные активы (объекты недвижимости) и активы с ограниченным (например, из-за особенностей месторасположения) рынком сбыта редко переходят из рук в руки на открытом рынке. Если наиболее вероятное использование такого объекта недвижимости неразрывно связано с организацией, которая на нем расположена, то процесс расчета его стоимости базируется не на рыночных данных и может потребовать определения стоимости предприятия в целом и последующего распределения этой величины по составным частям. Здесь используется метод остаточной стоимости замещения, который относится к нерыночной базе оценки.

Остаточная стоимость замещения — это метод оценки, основанный на расчете текущей рыночной стоимости земельного участка при его существующем использовании в сумме с общими затратами на замещение (воспроизводство) сооружений за вычетом начислений на физический износ и все другие формы обесценения. Она зависит от потенциальной прибыльности организации.

В исключительных случаях рыночная стоимость может быть выражена отрицательной величиной (устаревшие объекты недвижимости, сумма затрат на снос которых превышает стоимость земельного участка, экологически неблагополучные объекты и др.).

Рыночная стоимость имущества рассчитывается без учета торговых издержек, сопутствующих налогов.

Основные активы могут оцениваться или переходить из рук в руки по цене отличной от рыночной стоимости. Базой

их стоимости может быть нерыночный аспект полезности объекта, либо нетипичные и нерыночные условия продаж.

Отличаются от рыночной: стоимость действующей организации, специальная стоимость, стоимость при вынужденной продаже, утилизационная стоимость, чистая стоимость реализации активов, амортизируемая, переоцениваемая, восстанавливаемая, объективная (справедливая), инвестиционная, страховая, облагаемая, ликвидационная, остаточная стоимость замещения и др.

Стоимость действующей организации (предприятия) в целом, а не какой-либо из его составных частей может лишь случайно совпадать с рыночной, быть выше ее (если организация использует свою собственность с большей выгодой и пользой, чем другие аналогичные ее производители подобных товаров и услуг), ниже (если организация не использует свою собственность с максимальной эффективностью).

Стоимость организации при ее продаже может быть выше рыночной, если она обладает особыми правами на производство, экстраординарными контрактами, уникальными патентами и лицензиями, специальной рецептурой, особым «гудвиллом» и прочими нематериальными активами.

Она складывается из чистой стоимости всех материальных и нематериальных активов предприятия за вычетом его обязательств. При этом, отдельные активы не обладают стоимостью действующей организации, т.е. стоимость действующей организации как единого целого не делится на части и не отражается в финансовой отчетности.

Специальная стоимость может дополнительно приписываться объекту недвижимости в связи с его уникальным местонахождением, временно возникшей исключительной рыночной ситуацией или в виде надбавки, которую готов заплатить покупатель, имеющий особый интерес.

Стоимость при вынужденной продаже — это цена, связанная с вынужденной продажей (недостаточный период

маркетинга, отсутствие открытости и рекламы, вынуждающие обстоятельства). Она может использоваться как ликвидационная цена.

Утилизационная стоимость — это текущая цена, которую реально можно получить за объект собственности (кроме земельного участка), полезный срок службы которого истек. В этом случае имущество оценивается не с позиции его первоначального использования, а как для распродажи «на запчасти». Утилизационная стоимость не исходит из того, что объект в современном состоянии не может быть больше полезен для использования по его прежнему назначению. Он может быть перестроен, преобразован для нового такого же или совсем иного использования, разобран на запчасти для других объектов, у которых не вышел срок службы, или представлен стоимостью лома, другого сырья для вторичной переработки.

Чистая стоимость реализации активов — это расчетная цена их продажи при нормальном функционировании организации за вычетом издержек на продажу и оформление. При соблюдении всех условий определения рыночной стоимости она аналогична последней.

Амортизационная стоимость — это ретроспективная (изначальная) или переоцененная стоимость основных активов за вычетом расчетной величины амортизации (износа).

Переоцененная стоимость — это стоимость недвижимости, производственных средств и оборудования, установленная в результате их оценки оценщиком или по нормативно установленным коэффициентам.

Восстанавливаемая стоимость — стоимость перспективной отдачи, которую ожидается получить от будущего использования активов, включая остаточную стоимость реализации.

Объективная (справедливая) стоимость — денежная сумма, за которую может быть продано имущество (или списана задолженность) в результате коммерческой, компромиссной сделки между компетентными добровольными сторонами.

Инвестиционная стоимость — стоимость собственности для конкретного инвестора или группы инвесторов при определенных целях инвестирования, Термин «инвестиционная собственность» — субъективное понятие. Его нельзя подменять термином рыночная стоимость инвестиционной собственности.

Страховая стоимость — стоимость, определяемая положениями страхового контракта или полиса.

Облагаемая стоимость — стоимость, используемая в качестве базы для налогообложения, рассчитанная на основе соответствующих нормативных документов.

Ликвидационная стоимость или стоимость при вынужденной продаже может быть реально получена от продажи имущества в сроки, слишком короткие для проведения адекватного маркетинга с целью определения рыночной стоимости. Продажа может быть обусловлена отсутствием доброй воли продавца и покупателя или информированностью покупателя о затруднениях продавца.

Эффективная стоимость — стоимость активов с точки зрения их владельца — равна большей из двух величин: потребительной стоимости активов для данного владельца и стоимости их реализации. Она, также как и другие (вышеприведенные) виды стоимости, относится к нерыночным базам оценки активов.

В отечественной практике бухгалтерского учета оценка основных средств производится по фактическим затратам на их приобретение, сооружение, изготовление, т.е. по их первоначальной стоимости. Основные средства, внесенные в счет вклада в уставный (складочный) капитал, принимаются к бухгалтерскому учету в денежной оценке, согласованной учредителями (участниками); приобретенные по договору дарения — по рыночной стоимости на дату оприходования; по договорам, предусматривающим оплату не денежными сред-

ствами — по стоимости товаров (ценностей) переданных или подлежащих передаче, устанавливаемой исходя из цены, по которой а сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров[1].

Оценка **нематериальных активов** имеет свои особенности. Нематериальные активы не имеют материальной сущности и проявляют себя через свои экономические свойства. Такие активы предоставляют их владельцам определенные права и привилегии и, как правило, создают для них некоторую прибыль.

Нематериальные активы возникают на базе прав, определяемых условиями соглашений (договоров на поставку, контрактами с дистрибьюторами и заготовителями); взаимоотношений с клиентами, поставщиками, дистрибьюторами и др.; групп нематериальных элементов («гудвилл»); интеллектуальной собственности, защищенной законом от несанкционированного использования (фирменные или торговые названия, авторские права, патенты, торговые марки, коммерческие секреты или «ноу-хау»).

В бухгалтерском учете понятие нематериальных активов ограничено теми активами, которые индивидуально переносимы и отделимы от самой организации. Они редко продаются на рынке, их оценка связана с понятием потребительной, а не меновой стоимости. При продаже на рынке оценка производится по рыночной стоимости при существующем (а не эффективном) использовании. Существующее использование предполагает продолжение эксплуатации объекта в том виде, в котором он использовался на дату оценки, с учетом способности объекта продолжать вносить свой вклад в стоимость организации. Альтернативные или более вероятные (в случае продажи) варианты использования в расчет не принимаются.

1 См. ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Утверждено приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н (в редакции от 18 мая 2002 г.).

Стоимость нематериальных активов может также рассматриваться как часть стоимости конкретной действующей фирмы и как инвестиционная стоимость (для конкретного инвестора).

Капитальные вложения отражаются в балансе по фактическим затратам для застройщика (инвестора). Финансовые вложения также принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. Акции и паи, не оплаченные полностью отражаются в балансе по их полной покупной стоимости. Непогашенная сумма относится к кредиторской задолженности, если инвестор имеет право на получение дивидендов. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению акций и паев, относятся к дебиторской задолженности. Вложения в акции других организаций отражаются в балансе на конец года по рыночной стоимости (регулярно публикуемой), если она ниже балансовой. Отклонение списывается за счет суммы резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.

4,2. Правила оценки оборотных активов

Оборотные (текущие) активы организации делят, как правило, на две категории:

1. Финансовые активы — дают возможность непосредственно осуществлять платеж или легко превращаются в платежное средство. К ним относятся денежная наличность, краткосрочные инвестиции, счета и векселя к получению.
2. Активы функциональной хозяйственной деятельности. Это производственные запасы и затраты. Они менее ликвидны, чем финансовые активы, но более ликвидны, чем основные (внеоборотные) активы.

Денежная наличность состоит из имеющихся средств в кассе, чеков и денежных переводов, получаемых от клиентов, средств на счетах в банке.

Бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях после пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции.

Организация может вложить денежные средства в срочные депозиты, или депозитные сертификаты, государственные или другие ценные бумаги. Такие вклады называются краткосрочными инвестициями.

Краткосрочные инвестиции отражаются в учете по их фактической себестоимости, доход по ним — по мере его поступления.

Инвестиции в акционерный капитал отражаются в западном учете по первоначальной или рыночной стоимости (в зависимости от того, какая ниже), определенной на дату составления баланса. Убытки отражаются на счете «Прибыли и убытки».

Последующее увеличение рыночной стоимости вложений может быть отражено в учете, но только в пределах прежней себестоимости краткосрочных инвестиций. Превышение рыночной стоимости акций над их себестоимостью не фиксируется. Здесь проявляется принцип консерватизма: возможные убытки признаются сразу, а признание потенциальной прибыли оттягивается до момента ее фактического получения.

Все остальные активы отражаются в балансе в соответствии с их первоначальной (фактической) себестоимостью до тех пор, пока они не будут проданы.

Счета и векселя к получению также относятся к краткосрочным ликвидным финансовым активам, которые возникают при продаже товаров в кредит (коммерческий кредит).

Счета, не оплаченные покупателями, называются сомнительными долгами. Суммы по ним относятся на убытки или на расходы по продаже товаров в кредит. При учете сомнительных долгов исходят из правила соответствия: издержки должны соответствовать тому объему продаж, которому они способствуют. Если убытки по сомнительным долгам являются результатом увеличения доходов от продажи товаров, они должны покрываться за счет доходов от продажи.

Убытки по сомнительным долгам должны прогнозироваться и списываться на расходы того отчетного периода, в котором были проданы товары путем уменьшения суммы счетов, подлежащих оплате (метод поправки).

Метод поправки часто сводится к созданию резерва по безнадежным, сомнительным долгам, сомнительным счетам. Этот метод в сочетании с правилом соответствия предполагает, что убытки по сомнительным долгам возникают в момент продажи товара покупателю. Убытки по сомнительным долгам прогнозируются, исходя из практики прошлых лет с учетом изменений текущих экономических условий. При этом используют один из следующих методов расчетов: 1) в процентах от нетто-реализации и 2) путем учета счетов по срокам оплаты. Последний из них предполагает ранжирование счетов к получению по срокам оплаты.

Если покупатель пропустил срок платежа, то возможно, что счет не будет или может быть не оплачен. Чем больше срок просрочки, тем больше вероятность неуплаты по счету.

В практике отечественного учета, закрепленной нормативными актами, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, а также все другие долги, нереальные для взыскания, списываются по решению руководителя за счет средств резерва по сомнительным долгам или на счет «Прибыли и убытки».

После списания долга в убыток, задолженность в течение пяти лет отражается за балансом для наблюдения за возможностью ее взыскания.

Невозмещенные потери от стихийных бедствий списываются за счет средств резервного капитала или на финансовые результаты предприятия.

По полученным займам задолженность разрешается показывать с учетом причитающихся к уплате (на конец отчетного периода) процентов.

По векселям, выданным покупателями в оплату их долга, начисляются проценты. Векселя можно продать банкам или финансовым компаниям. Поэтому они являются более действенным исковым инструментом. Проценты по векселю нарастают ежедневно. По правилу соответствия сумма по процентам начисляется за каждый отчетный период, в котором был выписан вексель.

Правила оценки активов функциональной хозяйственной деятельности определены нормативными документами[1].

К активам функциональной хозяйственной деятельности относятся сырье, материалы, готовая продукция, товары, незавершенное производство и расходы будущих периодов.

Сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, запасные части, тара, используемая для упаковки и транспортировки продукции (товаров) и другие материальные производственные ресурсы отражаются в учете и отчетности по их фактической себестоимости или по рыночной цене. Кроме затрат на приобретение, фактическая себестоимость включает оплату процентов за кредит, предоставленный поставщи-

[1] См.: Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н (в ред. приказов Минфина РФ от 30.12.1999 г. № 107н и от 24.03.2000 г. №31н.).

ком, наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и другим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, уплаченные сторонним организациям (см. ПБУ5/01 «Учет материально-производственных запасов»).

При списании материальных ресурсов на производство применяется один из следующих методов оценки: метод сплошной идентификации, средней себестоимости, себестоимости первых по времени закупки партий (ФИФО). последних по времени закупки партий (ЛИФО.

Выбор метода определяет величину результата. Если метод сплошной идентификации основан на фактических затратах, то три других основаны на предполагаемом движении стоимости. Они отражают не действительное физическое движение материалов в процессе хозяйственной деятельности предприятия, а предполагаемое движение их стоимости. Оно может соответствовать, а может и отличаться (в трех последних методах) от действительного движения материалов (товаров), но позволяет точнее определить прибыль[2].

У каждого метода есть и преимущества и недостатки, и ни один из них не является самым лучшим и совершенным.

Предприятие имеет возможность выбора метода оценки запасов. Но после того, как метод выбран, он должен последовательно применяться из года в год. Перейти от одного метода к другому можно лишь при наличии серьезных оснований. Причины и последствия перехода должны быть объяснены в пояснительной записке к годовому отчету.

1 Эти методы подробно изучаются в курсе «Финансовый учет».

2 Расходы, связанные с приемом, приобретением, складированием материалов бывает трудно распределить между отдельными изделиями. Тогда они учитываются как расходы отчетного периода, а не как слагаемые фактической себестоимости материалов. В этом случае они списываются на финансовые результаты.

Готовая продукция отражается в балансе по фактической или нормативной (плановой) себестоимости. Товары в организациях торговли, снабжения и сбыта учитываются по розничным (продажным) ценам или покупной стоимости.

Товары отгруженные, сданные работы и оказанные услуги показываются в балансе по полной, фактической или нормативной (плановой) себестоимости, включая расходы по сбыту, подлежащие возмещению покупателями сверх договорной (контрактной) цены[1].

Если цена на товарно-материальные ценности в течение года снизилась и стала ниже первоначальной стоимости приобретения или материалы морально устарели, то они показываются в балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации.

Существуют три основных метода оценки товарных запасов по правилу минимальной оценки:

1) постатейный;

2) основных товарных групп;

3) общего уровня запасов.

Постатейный метод оценки товарных запасов предполагает сравнение фактической себестоимости и продажной (рыночной) цены по каждому наименованию товаров. Например, по каждому типу компьютеров или копиров.

При использовании метода основных товарных групп сравнивают общую стоимость и общую продажную цену для всей группы товаров (всех компьютеров или всех копиров). Каждая группа оценивается по более низкой стоимости.

Метод общего уровня запасов предусматривает распространение правила минимальной оценки на все товарные запасы вместе взятые. Этот метод не приемлем при налогообложении.

[1] Если предприятие считает моментом реализации поступление средств по расчетным документам.

Оценка незавершенного производства, как правило, зависит от типа производства: единичное, серийное, массовое. В единичном производстве продукции его оценивают по фактическим производственным затратам, в серийном и массовом — по нормативной (плановой) производственной себестоимости, по прямым статьям расходов, по стоимости затрат основных материалов и полуфабрикатов.

Расходы будущих периодов подлежат отнесению на издержки производства или обращения в течение срока, к которому они относятся.

4.3. Оценка обязательств организации

Обязательства (кредиторская задолженность) обычно оцениваются суммой средств, необходимых для погашения долга. В условиях рынка это может быть стоимость товаров (работ, услуг), которые необходимо предоставить кредитору в погашение задолженности перед ним. Сумма платежа определяется договором (контрактом).

Обязательства делят на краткосрочные (долги, погашение которых ожидается в течение года или хозяйственного цикла, независимо от его продолжительности) и долгосрочные (долги, которые не планируют погашать в течение следующего года или обычного хозяйственного цикла).

Краткосрочная кредиторская задолженность погашается за счет оборотных средств или краткосрочных кредитов и займов, долгосрочная — долгосрочных кредитов и займов. Особое внимание необходимо уделять финансовой задолженности (займы, облигации, финансовый капитал: акции и другие формы владения).

Краткосрочные обязательства делят на три группы: фактические, оценочные и условные.

Фактические обязательства возникают из договора, контракта или на основе законодательства (задолженность по счетам, векселям, дивидендам к оплате, налогам, внебюджетным платежам, начисленной заработной плате, в покрытие авансовых платежей и др. Их сумма обычно известна. Сумма задолженности поставщикам и подрядчикам подтверждается счетами к оплате, по векселю — его номинальной стоимостью с учетом процента. Процент по векселям может быть зафиксирован отдельно от суммы векселя или может быть заранее выплачен путем установления дисконта.

Сумма кредиторской задолженности по векселям выданным должна отражаться в балансе за вычетом дисконта (учетного процента, взимаемого банком при учете векселей) из суммы векселя к оплате.

Задолженность по дивидендам возникает обычно между датами их объявления и выплаты.

Налоги, подлежащие оплате, являются краткосрочной задолженностью, пока они не будут выплачены. Сумма каждого налога определяется на основе специального расчета.

Задолженность по авансовым платежам также является краткосрочной до тех пор, пока товары не будут доставлены, а услуги оказаны.

Точная сумма оценочных обязательств не может быть определена до наступления определенной даты. Это налоги (на прибыль, на имущество и др.), гарантийные обязательства, задолженность по оплате отпусков. Все они имеют разный механизм расчета. Налог на прибыль, зависит от финансовых результатов работы предприятия и точно определяется лишь после окончания года. Для оценки гарантийных обязательств определяется средняя стоимость обслуживания единицы товара или услуги. В качестве задолженности для оплаты отпусков резервируется расчетная сумма оплаты.

Условные обязательства — несуществующие, потенциальные обязательства. Они зависят от будущего события, возникающего из прошлой сделки. Например, сделка на строительство дома определяет будущее событие, исход которого известен заранее. Другой пример, — иск по поводу использования некачественных материалов.

В бухгалтерском учете отражаются только те обязательства, которые вероятны и обоснованно подсчитаны (т.е. фактические и оценочные).

Оценка хозяйственных операций производится исходя из их экономического содержания и правил предусмотренных действующим законодательством и соответствующими нормативными актами.

Основы ведения бухгалтерского учета при осуществлении операций в иностранной валюте нашли отражение в ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В соответствии с этим положением пересчет в рубли иностранной валюты, находящейся в кассе, в банках и иных кредитных учреждениях, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах (включая по заемным обязательствам) со всеми юридическими и физическими лицами, остатков средств целевого финансирования, выраженных в иностранной валюте должен производиться на дату совершения операции (на день определения организацией выручки от продаж) и на дату составления бухгалтерской отчетности[1]. Денежные знаки в кассе и средства на счетах в банках и кредитных учреждениях, кроме того, пересчитываются по мере изменения курсов котируемых Банком России иностранных валют.

[1] Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н.

Стоимость основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, товаров, капиталов и других активов и пассивов, кроме указанных выше, принимается на учет в оценке в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте. Их пересчет в связи с изменением курса валюты по отношению к рублю больше не производится.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы. При формировании уставного капитала курсовая разница, обусловленная изменением курса рубля к валюте (на дату поступления суммы вклада по сравнению с датой подписания учредительных документов), относится на добавочный капитал.

5. ПРИНЦИП НАЧИСЛЕНИЯ

5.1. Понятие принципа начислений. виды и методы начислений

Один из основных принципов финансового учета — принцип начислений — неразрывно связан с методологическим допущением при исчислении прибыли — правилом соответствия. Согласно этому правилу расходы должны быть отнесены к тому отчетному периоду, в котором были получены доходы, ставшие возможными благодаря этим расходам. При этом в расчет не принимается момент получения (выплаты) денег.

Конечно, если регистрация в учете доходов (расходов) совпадает с поступлением (выплатой) денег, что часто происходит в условиях субъектов малого предпринимательства, здесь имеет место полное соответствие во времени между расходами (доходами) и результатами того отчетного периода, к которому они относятся. Это происходит, когда право собственности на товары перешло к покупателю, т.е. когда моментом реализации является момент оплаты товара.

Но в случае, когда организация производит расходы или получает доходы в одном отчетном периоде, а относятся они к другому периоду (или нескольким периодам), их приходится распределять между разными отчетными периодами ка-

ким-то систематическим и рациональным способом. Например, стоимость оборудования списывается на затраты организации в течение длительного периода времени постепенно, частями, в форме амортизации, так как считается, что эта часть стоимости способствовала получению организацией прибыли в данном конкретном отчетном периоде.

Правило соответствия позволило разработать **принцип начисления: хозяйственная операция записывается в учетных регистрах в момент ее совершения, а не в момент получения денег.** Доход отражается в том периоде, когда он заработан, т.е. возникло право на его получение, а не когда получены деньги. В отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к получению прибыли данного отчетного периода.

В международных и национальных[1] бухгалтерских стандартах доход рассматривается как экономическая выгода, как весомые увеличения в активах или весомые уменьшения в обязательствах, признанные и измеренные в соответствии с общепринятыми учетными принципами.

Выбор момента признания дохода полученным одна из проблем, интерес к которой не случаен. Именно оттого, когда доход будет отражен в учете как полученный, зависит величина прибыли, сумма налоговых платежей, размер выплачиваемых дивидендов, финансовое положение предприятия на конкретную отчетную дату и за анализируемый период.

При выборе момента признания дохода рекомендуется исходить из двух учетных концепций: начисления и осмотрительности, определяющих разные способы учета, а значит, разные результаты финансовой деятельности предприятия.

Концепция начислений предусматривает, что доходы и расходы отражаются в учете как полученные или, соответственно, как произведенные по мере их начисления, независи-

1 См. ПБУ 9/99 «Доходы организации».

мо от того, когда происходят фактическое получение и уплата денег. К ней примыкает принцип регистрации дохода как полученного только после того, как он заработан, т.е. возникло право на его получение.

В соответствии с принципом осмотрительности доходы признаются полученными, когда уже нет сомнения в их получении. Речь идет о доходах, право на получение которых реально существует. Эти доходы отражаются в учете только после их поступления, после признания момента реализации.

Начисление (факт признания задолженности) необходимо в следующих случаях:

при отражении в учете реально причитающихся произведенных, но еще не оплаченных расходов. Признание того, что они уже заработаны или того, что счета на их уплату приняты (счета к оплате), позволяет плательщику отнести причитающиеся к уплате суммы на счета затрат, издержек обращения и другие активные счета в отчетном периоде. Но так как средства еще не выданы, не перечислены, оплата не произведена, то в учете отражается образование кредиторской задолженности. Например, при начислении заработной платы, арендной платы, комиссионных выплат и др.;

при отражении в учете реально причитающегося, но не полученного в отчетном- периоде дохода. В этом случае признается факт того, что доход заработан, но еще не получен. Признание реальности получения дохода (счета к получению) позволяет отнести его на счета финансовых результатов с одновременным отражением дебиторской задолженности. Например, при начислении дивидендов (когда дивиденды объявляются в одном отчетном периоде, а выплачиваются — в другом), процентов по облигациям; причитающейся арендодателю суммы арендной платы и др.

Начисление включает в себя два приема:

1) прием констатации — признание доходов в момент их получения, а расходов при их возникновении;
2) прием трансформации (корректировки счетов).

Констатация отражает сам факт, что доходы или расходы уже имели место в деятельности организации, но не нашли отражения в учете как реально полученные или реально оплаченные, т.е. у организации возникла дебиторская или кредиторская задолженность перед самой собой или перед другими юридическими и физическими лицами.

Трансформация — это корректировка счетов, т.е. отражение на счетах корректирующих записей (проводок), обусловленная периодичностью финансовой отчетности, когда время деятельности организации разбивается на равные между собой временные отрезки, называемые бухгалтерскими (месяц, квартал, год) или отчетными (квартал, год) периодами.

Корректирующими называют также проводки, которые обычно делают в конце бухгалтерского или отчетного периода для приведения в соответствие доходов и расходов. Они отражают факты хозяйственной деятельности, реально имевшие место, но не учтенные соответствующим образом в связи с тем, что удобнее и экономичнее их можно отражать в учете в конце периода, или в связи с тем, что первичные документы о них не поступили к бухгалтеру до конца отчетного периода.

Назначение корректирующих проводок — уточнить суммы, находящиеся на взаимосвязанных счетах, превратить их в те, которые реально (правильно) отражают показатели финансовой отчетности. Бухгалтер проверяет записи, сделанные на счетах, их соответствие принципам бухгалтерского учета, в том числе самому принципу соответствия, и при наличии отклонений определяет необходимость корректировки.

На принципе соответствия основаны многие корректирующие проводки, являющиеся результатом продолжитель-

ных операций, так как он (принцип) требует, чтобы расходы, произведенные с целью получения доходов, вычитались из этих доходов в течение бухгалтерского периода. Это позволит правильно отразить в учете прибыльность предприятия.

Доход от многих активов (расходов, оплаченных заранее, расходов будущих периодов и др.) фирма получает не сразу, а в течение нескольких отчетных периодов; значит и списание расходов должно производиться периодически до полного истечения предусмотренного периода получения дохода и полного списания расходов.

Необходимость корректировки счетов зависит и от метода ведения бухгалтерского учета в части поступления дохода (выручки) и определения прибыли от продажи, который предусмотрен учетной политикой.

Субъекты малого предпринимательства, частные лица, как правило, используют кассовый метод, при котором реализация происходит (а значит и прибыль считается полученной) после поступления денег, а расходы отражаются в учете после выплаты денег. Например, по кассовому методу прибыль от услуг, выполненных, но не оплаченных в конце предшествующего года, будет после их оплаты отнесена к прибыли следующего года. Расходы, произведенные в предшествующем году, а оплаченные в следующем году будут рассматриваться как расходы следующего года.

Используя этот метод, организации не делают корректирующих записей, не осуществляют соответствия между доходами и расходами.

Кассовый метод может использоваться лишь на небольших фирмах и тогда, когда результаты по нему примерно такие же, что и при кумулятивном методе бухгалтерского учета, или для целей налогообложения.

Кумулятивный метод (метод начисления) признает прибыль сразу после продажи товаров или предоставления услуг неза-

висимо от времени получения денег. Расходы же признаются затратами по мере их осуществления, независимо от момента фактического платежа. Например, когда услуга оказывается в кредит, с отсрочкой платежа, доход признается сразу, несмотря на то, что деньги еще не были получены. Позднее, при поступлении денег, выручка, доход учитываться уже не будут, так как были отражены в учете раньше.

При кумулятивном методе перед подготовкой финансовой отчетности широко используются корректирующие проводки.

5.2. Досрочные платежи

Принцип начислений (учет с начислением) предусматривает отражение дохода организации в учете по завершении цикла основного процесса, т.е. когда продавец передает товар покупателю, или когда одна организация предоставляет услуги другой. Точно так же, все расходы отражаются в учете, как правило, в тот момент, когда товары или услуги использованы (потреблены) фирмой.

Но иногда фирма получает плату за поставку товаров или предоставление услуг заранее (досрочно), т.е. до того момента, когда будет поставлен товар или оказаны услуги. Если фирма получила предоплату, она тем самым взяла на себя обязательство поставить товар или оказать услугу, или, в крайнем случае, вернуть аванс.

Аналогично, фирма может сама сделать предоплату за будущую поставку товара или будущую услугу. В таком случае она за свою предоплату приобретает право на получение данного товара или услуги в будущем.

Может иметь место и ситуация, обратная получению аванса. Например, процесс работы завершен — товар постав-

лен покупателю, услуга оказана, но оплата не произведена. В этом случае право на оплату в будущем создает дебиторскую задолженность, т.е. покупатели нам остались должны.

В то же время, когда какие-то товары или услуги уже использованы фирмой, но еще не оплачены, возникает необходимость произвести оплату в будущем, т.е. возникают наши обязательства по оплате поставщику, а это уже кредиторская задолженность.

Таким образом, досрочные платежи можно объединить в следующие пять видов:

1. Получение аванса в счет будущей поставки товаров или услуг (наша организация получает аванс).
2. Предоплата за будущую поставку товара или оказание услуги (наша организация платит вперед за товар или услугу).
3. Использование долгосрочных активов.
4. Поставка товара или оказание услуги до получения оплаты.
5. Использование товаров или услуг до их оплаты.

5.3. Корректировка начислений и досрочных платежей

Достоверное отражение финансового состояния организации в отчетности предусматривает корректировку начислений и досрочных платежей.

Корректировку начислений называют *трансформацией*. Необходимость трансформации возникает в том случае, если хозяйственные операции затрагивают изменения в составе хозяйственных средств (активов) и источников их образова-

ния (обязательств, капитала) в течение более чем одного отчетного периода. Трансформация оформляется бухгалтерской проводкой, которая никогда не затрагивает счета по учету денежных средств, а связана с образованием дебиторской или кредиторской задолженности.

Бухгалтерская проводка отражает тот факт, что расходы произведены, но не оплачены, доходы заработаны, но не получены. В связи с этим при начислении сумма записывается по балансовому (постоянному) счету (например, произведенные расходы заносят по дебету счетов 10, 20, 44 и др.) и по счету промежуточному (временному), отражающему задолженность по их оплате (по кредиту счетов 60, 62, 76 и др.). Эти и другие временные счета (счета по учету расчетов) вступают в корреспонденцию со счетами по учету денежных средств в следующем отчетном периоде, что ведет к погашению задолженности, образовавшейся в прошлом бухгалтерском периоде.

Корректирующие проводки могут быть условно объединены в две большие группы: отложенные проводки (отсроченные) и накопленные проводки (нарастающие).

Отсроченные проводки (статьи) затрагивают данные, уже записанные на счетах. С помощью таких проводок суммы уже отраженные на счетах активов и обязательств переводятся на счета расходов и доходов.

Например, при подписке на периодические издания в конце отчетного года сумма оплаты оформлена проводкой Д97 «Расходы будущих периодов» К50,51. Но в следующем отчетном периоде, когда мы будем получать эти издания, произведем корректирующие записи по соответствующим бухгалтерским периодам Д26 «Общехозяйственные расходы» (20 «Основное производство» или 44 «Расходы на продажу») К97, в части относящейся к данному периоду.

Рассмотрим другой пример. Допустим, арендная плата от арендатора за переданное в аренду оборудование получена за 6 месяцев вперед. Первая проводка должна отразить поступление всей суммы средств на наш расчетный счет Д51 и образование потенциального дохода К98 «Доходы будущих периодов» или К76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». По мере наступления этих будущих периодов (ежемесячно, ежеквартально) соответствующая часть дохода корректирующей проводкой будет превращена в реальную сумму доходов, т.е. Д98 К91 «Прочие доходы и расходы».

Накопленные статьи состоят из корректирующих проводок, относящихся к хозяйственной деятельности, по которой еще никакие суммы не проходили по счетам. Эти проводки всегда первые, отражают изменения активов и обязательств и соответствующих доходов и расходов.

Накопленные активы — это активы, существующие к концу бухгалтерского периода, но еще не учтенные. Это доходы, представляющие собой права на получение прибыли в будущем. Например, неполученные доходы по уже предоставленным услугам. Услуги могут быть предоставлены клиентам в одном бухгалтерском периоде, а оплата произойдет в другом,

Корректирующая проводка будет выглядеть следующим образом: Д76 К91 «Прочие доходы и расходы». Доходы от услуг найдут отражение в отчете о прибылях и убытках, а дебиторская задолженность — в балансе.

Накопленные пассивы — это обязательства, которые существуют к концу бухгалтерского периода, но еще не учтены. Например, начисленная заработная плата за последние дни отчетного периода Д20, 44 К70.

Отсутствие корректирующих проводок увеличивает или уменьшает прибыль и отражается на величине статей баланса, искажая реальное финансовое состояние предприятия.

Особенность корректировки досрочных платежей в том, что ей предшествует получение (перечисление денежных средств, приводящее к образованию кредиторской (дебиторской) задолженности. Корректирующие записи отражают факт погашения (получения) ранее образовавшейся задолженности путем выполнения обязательств. А выполненные обязательства рассматриваются как право на получение дохода (выручки) или осуществления расхода (отражения в учете затрат).

Наличие пяти основных видов досрочных платежей определяет особенности их корректировки.

1. Получение аванса.

Покупатель, согласно договора, заранее (авансом) платит за товары или услуги.

При получении денег фирма-продавец отражает в учете свои обязательства перед покупателем в сумме предоплаты. Сумма аванса может быть равна стоимости услуг за 2-3 и более месяцев.

Получение денежных средств найдет отражение по дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»; обязательства фирмы-продавца (на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или 62 по субсчету «Авансы полученные».

Полученный аванс отрабатывается фирмой по мере обслуживания потребителя услуг и стоимость фактически оказанных услуг списывается со счетов предоплаты (76,62*) и отражается как выручка по кредиту счета 90 «Продажи». На счетах 76, 62 остается остаток, отражающий неотработанную часть полученного дохода.

В практике отечественного учета корректировка досрочных платежей производится по мере составления отчетности

1 В соответствии с учетной политикой фирмы. Счет 76 используется, как правило, для учета авансов под работы и услуги, счет 62 — пол товарные операции.

(как правило, ежеквартально, но возможно ее проведение и ежемесячно).

В учете западных стран внешние отчеты представляются не ежеквартально, как в России, а только один раз в год после его окончания. В этих странах отработка аванса регистрируется для практических целей только в конце отчетного периода. Это избавляет организацию от многократного повторения практически одинаковых записей.

С помощью корректирующей записи отработанная на 31 декабря часть аванса переводится со счета обязательств (76, 62) на счет выручки (90). И счет продажи (выручки) правильно отражает выручку, заработанную в течение года.

2. Оплата авансом.

Если в первом случае наша фирма получила аванс, то во втором она сама платит за товары и услуги вперед, т.е. осуществляет предварительную оплату (предоплату).

Например, фирма, согласно договора, оплатила 1 декабря услуги связи за шесть месяцев вперед из расчета 15 тыс. рублей за месяц. Она перечислила денежные средства на счет поставщика услуг (кредит счетов 50, 51, 52) и отразила их в форме дебиторской задолженности (дебет 76, 97). Организация связи непрерывно и добросовестно выполняет свои обязательства, а фирма (ежемесячно — в прошлом году, ежеквартально — в текущем году) списывает фиксируемую часть оплаты как расходы на производство. Корректирующая запись для регистрации месячных расходов за декабрь (с 1 по 31 декабря) будет отражена проводкой Д20, 44, 26 К97, 76 на сумму 15 тыс. руб. Остаток дебиторской задолженности организации связи на 1 января составит 75 тыс. руб. (15 46 - 15). Расход зафиксирован в сумме 15 тыс. руб., так как прошел один месяц из шестимесячного периода.

Расходы фирмы на оплату услуг связи перенесены на счет по учету затрат на производство, так как эти затраты произведены в прошлом периоде.

Корректирующие записи подобного типа, связаны с авансовыми платежами. Они возникают и при учете использования в течение отчетного периода каких-нибудь материалов, например, канцелярских товаров. В этом случае сумма расходов определяется количеством и номенклатурой истраченных материалов, а не периодом времени.

Например, на 1 октября фирма имела в наличии канцтоваров на 8 тыс. руб. В ноябре того же года приобрела еще на 4 тыс. руб. (Д10 К50, 51). По данным инвентаризации стоимость канцтоваров на 31 декабря отчетного года составила 2 тыс. руб. Таким образом, стоимость канцтоваров, использованных в отчетном периоде, составила 10 тыс. руб. (8 тыс. руб. + 4 тыс. руб. — 2 тыс. руб.). На эту сумму делается корректирующая запись Д20, 44, 26 К10. Она переводит стоимость канцтоваров, использованных в течение отчетного периода (в отечественном учете — квартала, в западном — года) на счет расходов (затрат на производство).

3. Третий тип корректирующих записей, связанных с платежами вперед, возникает при использовании в течение отчетного периода долгосрочных активов, срок службы которых составляет несколько лет (основные средства, нематериальные активы). Например, 10 июня приобретено оборудование стоимостью 120 млн. руб. Предполагаемый срок его службы с учетом условий эксплуатации 8 лет. Поскольку ожидается, что оборудование будет служить 8 лет, то исходя из принципа соответствия, определенная часть его стоимости в форме амортизационных отчислений должна быть отнесена на производственные расходы каждого отчетного периода.

Определим сумму амортизационных отчислений на срок его службы в отчетном периоде, т.е. с 1 июля по 31 декабря.

$$A_0 = \frac{П_С - С_Р}{С_С} \times \frac{N}{12} = \frac{120 - 0}{8} \times \frac{6}{12} = 7{,}5$$

где Ао- амортизационные отчисления, млн. руб.;

$П_с$ — первоначальная стоимость основных средств, млн. руб.;

$С_р$ — стоимость реализации основных средств по окончании срока их службы, млн. руб. (в нашем примере, $С_р = О$ т.е. оборудование не будет иметь стоимости реализации после окончания срока службы);

$С_с$ — срок службы оборудования;

N — число месяцев, в течение которых оборудование использовалось (находилось в распоряжении фирмы) в отчетном периоде.

Эта корректирующая запись относит соответствующую часть стоимости оборудования к текущему периоду, т.е. к первому полугодию отчетного года.

Бухгалтерская запись по начислению амортизации (износа) основных средств Д20, 26, 44 К02 «Амортизация основных средств», нематериальных активов Д20, 44, 26 К05 «Амортизация нематериальных активов». Оба счета (02 и 05) контрактивные. Их иначе называют контрарные счета.

Если при втором типе корректирующих записей, связанных с платежами вперед за материалы, израсходованные на производство, материалы списываются со счета 10 «Материалы», что уменьшает их наличие, то амортизационные отчисления не записываются на уменьшение стоимости основных, нематериальных активов непосредственно, а аккумулируются из года в год на счетах 02, 05 и только при составлении баланса, расчетным путем определяется их остаточная стоимость.

4. Поставка товара или оказание услуги до получения платежа (заработанные, но не записанные доходы).

Многие фирмы предоставляют своим клиентам кредиты, т.е. поставляют товары или оказывают услуги с отсрочкой платежа за них. В этом случае в учете отражается заработанный, но еще не полученный доход. А так как доход не получен, а счета выставлены, возникает дебиторская задолженность, которая записывается по дебету счета 76 «Расчеты с

прочими дебиторами и кредиторами» (счета к получению) или счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Продажи» в форме выручки, так как товар передан (услуга оказана), процесс реализации завершен. Осталось только получить реальные денежные средства.

Конец отчетного периода далеко не всегда совпадает с датой очередного выставления счетов клиентам. Поэтому необходимо выяснить, имеются ли клиенты, обслуженные в кредит после последнего выставления счетов. Если они имеются, делается корректирующая запись Д62, 76 К90. Цель записи — отразить правильно все доходы. Эта корректирующая запись фиксирует доход, который на конец отчетного периода уже заработан, но не отражен на счетах. В учете отражается часть выручки, на которую еще не выставлены счета. При этом в западном учете не требуется немедленно выставлять счета клиентам — это можно сделать и позже. Главное, чтобы счет 90 (в части выручки) правильно отражал доход (потенциальную выручку), заработанный в отчетном периоде.

5. Использование товаров или услуг до их оплаты.

Подобно тому, как доходы могут быть заработаны, но еще не записаны из-за того, что конец отчетного периода попадает между датами выставления счетов, точно также расходы могут быть уже осуществлены, но еще не выплачены (не записаны) из-за того, что конец отчетного пери-ода попадает между датами оплаты счетов.

Примерами таких ситуаций могут быть начисленная, но не выплаченная заработная плата (Д20, 44 К70), оплата процентов. Проценты можно рассматривать как своего рода оплату за услуги, которые кредитор оказывает должнику, предоставляя свои деньги во временное пользование. За это время и нарастают проценты. Если конец отчетного периода не совпадает с днем оплаты процентов, у должника имеется уже существующий, но еще неоплаченный расход, относящийся к периоду времени между последней датой оплаты процентов и концом

отчетного периода. Чтобы записать этот существующий, но не оплаченный расход, производится корректирующая запись, фиксирующая кредиторскую задолженность по выплате процентов, обязательство фирмы выплатить проценты.

5,4. Распределение доходов и расходов между отчетными периодами

Доходы могут быть получены какой-либо организацией еще до того, как они заработаны. Это разного рода авансовые платежи под обязательства организации поставить товары, оказать услуги, выполнить какие-то работы, но не сейчас, не в этом отчетном периоде, а в будущем. По мере выполнения взятых обязательств организация зарабатывает часть средств, полученных авансом. Эта часть должна быть перенесена в погашение ее задолженности, зачтена в счет ее платежей покупателю -заказчику.

Например, получен аванс от заказчика на выполнение работ по капитальному ремонту Д50, 51 К62. При акцепте счета за выполненные работы и наличии акта об их приемке отражаем всю нашу кредиторскую задолженность заказчику Д20, 26, 44 К76, производим зачет ранее полученной суммы Д76 К62, а остаток задолженности погашаем перечислением средств Д76 К51.

В данном случае на сумму аванса полученного от заказчика организация имела отсрочку платежа, а на ее балансе находились незаработанные доходы, отражающие ее начисленную кредиторскую задолженность.

Организация может нести расходы, связанные с ее финансовыми результатами в течение срока, превышающего отчетный период. Эти затраты в полной сумме относятся на со-

ответствующие активные счета, а затем постепенно списываются на счета затрат (расходов). Таким образом, здесь происходит отсрочка расходов, а значит, их распределение между двумя и более отчетными периодами.

Примерами таких расходов могут быть авансированные расходы и амортизация.

Авансированные (оплаченные авансом) расходы выплачиваются вперед и относятся к будущим периодам. Например, предварительная подписка на периодические издания, расходы по научно-исследовательским и опытно-конструкторским работам, арендная плата и другие. Часть этих расходов может относиться к данному отчетному периоду, если они связаны с проведением текущих операций, другая часть относится к расходам будущих периодов. Например, начислена арендная плата авансом за полугодие (Д97 К76). Перечислена арендодателю вся начисленная сумма (Д76 К51), но она должна будет списываться арендатором на затраты на производство ежемесячно (Д20 К97) в размере 1/6 части суммы платежа.

Если в конце отчетного периода эти расходы (в определенной части) не будут списаны, то и Баланс, и Отчет о прибылях и убытках будут составлены неправильно. Оценка активов будет завышена, расходы (затраты) занижены, что приведет к искажению суммы налога на прибыль, налога на имущество, суммы нераспределенной прибыли.

По мере производственного использования основных средств (кроме земли) организация начисляет их износ, равный сумме амортизации. Амортизация и основных средств, и нематериальных активов — такой же расход, как и другие, который организация также включает в свои затраты в течение определенного периода с целью получения дохода (прибыли).

Разрыв во времени при начислении амортизации позволяет рассматривать списание стоимости объектов на затраты

в течение целого ряда отчетных периодов как отсрочку расходов.

К неучтенным (незарегистрированным) или неначисленным *доходам* относят те из них, по которым право на получение возникло в данном отчетном периоде. Деньги под эти доходы могут быть получены только в последующие отчетные периоды (Д76 К98). По мере поступления доходов в следующие отчетные периоды их суммы в соответствующих размерах переносят со счета 98 на счет 91 «Прочие доходы и расходы» (Д98 К91).

Если обязательства *по расходам* возникли в данном отчетном периоде, а погашение этих обязательств (кредиторской задолженности) предусматривается в последующие отчетные периоды, такие расходы называются начисленными. В качестве таких расходов может быть заработная плата, начисленная в одном месяце, а подлежащая выплате в другом (Д20, 44 К70), а также начисленная, но не перечисленная арендатором в отчетном периоде арендная плата (Д97 К76). К начисленным расходам можно отнести также и начисленные налоговые и внебюджетные платежи (Д20, 70 К68, 69) и др. При этом во всех случаях записи производятся по дебету счетов расходов (затрат) и кредиту счетов обязательств по расчетам.

6. ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Предмет бухгалтерского учета рассматривает то, что отражается в бухгалтерском учете, **метод** — как и какими способами это делается, **форма** — где, на каких носителях информации отражаются хозяйственные операции.

Форма бухгалтерского учета — это процесс обработки информации первичных учетных документов для создания учетных регистров, их взаимосвязь, последовательность и способы совершения учетных записей.

Носители сводной учетной информации называются учетными регистрами. Традиционно в качестве учетных регистров используются разграфленные листы бумаги. Запись хозяйственных операций в учетные регистры называется разноской операций (ст. 10 Закона «О бухгалтерском учете»).

Классификация учетных регистров проводится по содержанию, внешнему виду, характеру записей (схема 33).

Лука Пачоли в книге «Трактат о счетах и записях» (гл. 5) рекомендовал для легкости и удобства иметь «три книги» — Мемориал (книга памяти), Журнал и Главную книгу.

«Мемориал — есть книга, в которую купец записывает все дела, крупные и мелкие в том порядке, в котором они возникли, день заднем, час за часом. В книгу эту он записывает подробно все, что касается купли-продажи (или других сделок, не пропуская ни одной йоты: кто? что? когда? и где?, с разъясняющими обстоятельствами»[1].

[1] Пачоли Л. Трактат о счетах и записях. М.: Финансы и статистика, 1994. С. 30.

«Потом искусный бухгалтер перенесет по истечении четырех, или пяти, или восьми дней в Журнал то, что в Мемориале записано, день за днем по мере того, как оно происходило, с той, однако же, разницей, что в Журнале нет надобности быть настолько подробным, насколько это обязательно

М [1]. Запись в Журнале называлась статьей и состояла из названия счета, которое отделялось двумя косыми чертами (//) от суммы и описания операции. Название счета обычно принадлежало аналитическому счету (по видам товаров).

Классификация учетных регистров

По внешнему виду	*По содержанию*	*По характеру записи*
Книги	— Синтетические	— Хронологические
Свободные листы	Аналитические	Систематические
	_J Комбинированные	Комбинированные
Электронные таблицы		
Карточки		

Схема 33. Классификация учетных регистров

В современном бухгалтерском учете Журнал, Мемориал и Главная книга сохранились в объединенном виде. Для малых предприятий это Журнал учета фактов хозяйственной деятельности (форма 0720310 по ОКУД). Однако правила записи стали строже. В этот Журнал учета хозяйственных операций

[1] Пачоли Л. Трактат о счетах и записях. М.: Финансы и статистика, 1994. С. 37.

вносится порядковый номер записи, дата операции, название операции, дата и название документа по которому совершена операция, сумма операции, а также номера счетов бухгалтерскоп проводки по дебету и кредиту. Возможность разделения по времени момента регистрации операции и ее бухгалтерского оформления в Журнале сохранилась. Журнал позволяет внести в него характеристику операции непосредственно после ее совершения, а номера счетов бухгалтерской проводки вписать позднее.

На основании статей Журнала заполнялась Главная книга. Лука Пачоли описал этот процесс сжато и точно: «После того как ты все статьи записал в Журнал, следует тебе сделать из пего выборку и перенести в третью книгу — большую, или Главную, которую обыкновенно заводят с двойным против Журнала числом листов»[1]. «Ты должен знать, что из всякой статьи, составленной тобою в Журнале, всегда следует сделать две в Главной книге: одну в «Дать» и другую в «Иметь»... Таким образом все статьи Главной книги оказываются связанными между собой как бы цепью. В этой Главной книге ничто не может быть занесено в «Дать», чего нет в «Иметь», и взаимно нельзя поместить в «Иметь» сумму, которая не занесена в «Дать». Так возникает баланс между «Дать» и «Иметь», который составляется при закрытии Главной книги. Следовательно в итоге сальдо Главной книги должно оказаться в «Дать» столько же, сколько в «Иметь», т.е. если сложить все суммы, которые занесены в «Дать», хотя бы их было 10000 на одном листе, и так же сложить все суммы, помещенные в «Иметь», то итоги должны получиться одинаковые, в противном случае из этого следует, что в Главной книге имеется ошибка»[2].

• Пачоли Л. Трактат о счетах и записях. М.: Финансы и статистика, 1994. С. 44.

2 Там же. С. 45-46

Современная Книга Журнал-Главная (форма 0504811 по ОКУД), предназначенная Минфином РФ для бюджетных организаций, стала меньше по объему. В нее дважды (по дебету и кредиту соответствующих счетов) проставляют только сумму операции. Это и понятно. Если з средние века 10000 статей (по сути операций купли-продажи) казались очень большой величиной, то сегодня такое количество операций может быть совершено в торговом доме за день. Неизменным осталось основное правило — в книге отражены все операции и сумма всех записей по дебету синтетических счетов равна сумме всех записей по кредиту синтетических счетов. Поэтому и в современном названии слово «Главная» сохранилось.

Описанная Лукой Пачоли форма бухгалтерского учета до сих пор применяется на малых предприятиях, составляющих Журнал учета фактов хозяйственной деятельности (Приказ Минфина РФ от 21.12.98 г. № 64н).

При большом количестве хозяйственных операций одного Журнала недостаточно. Этот Журнал содержит номера счетов, суммы по дебету и кредиту каждого счета, графу «содержание операции».

При необходимости анализировать работу предприятия отыскать запись в Журнале учета хозяйственных операций по известной сумме оказывается непросто. Ведь количество записей велико. Поэтому возникает необходимость в дополнительной группировке. Например, в объединении всех операций, связанных с учетом материалов, учетом результатов производства, учетом заработной платы. Это объединение проводят в отдельных регистрах, которые часто называют ведомостями.

Один или несколько бухгалтеров составляют регистр. Из отдельных регистров главный бухгалтер переносит информацию в Журнал-Главную в конце отчетного периода.

Формы бухгалтерского учета отличаются друг от друга внешним видом, назначением и содержанием учетных регист-

ров. Различны также взаимосвязь и сочетание хронологических и систематических записей, количество и назначение регистров синтетического и аналитического учета, последовательность записей, степень использования вычислительной техники.

Старые формы бухучета, в которых каждая статья полностью (содержание и сумма) переписывалась из Журнала в Главную, можно назвать книжными. Они порождали Главную книгу огромных размеров, — в два раза больше Журнала. Такие формы бухучета ушли в прошлое, так как перестали отвечать задачам отражения постоянно растущего количества операций.

Особенно большие изменения форм бухгалтерского учета произошли за последние сто лет. В нашей стране применялись карточно-ордерная, копировально-карточная, карточно-шахматная или контрольно-шахматная формы учета. Затем произошел переход к мемориально-ордерной форме.

Наиболее распространенные формы бухгалтерского учета *в современных условиях* — журнально-ордерная. упрошенная форма учета, предусмотренная Минфином РФ для субъектов малого предпринимательства; автоматизированная форма бухгалтерского учета с использованием персональных компьютеров.

Разнообразие форм счетоводства позволяет руководителям организации выбрать одну из них, наиболее полно отвечающую особенностям хозяйственной деятельности конкретной организации. При выборе должны учитываться документы Минфина РФ о применении регистров бухгалтерского учета в организациях. Можно самостоятельно приспосабливать утвержденные Минфином РФ формы регистров бухгалтерского учета к специфике своей деятельности при соблюдении общих методологических принципов, указанных в ст. 10 Закона «О бухгалтерском учете».

6.1. Мемориально-ордерная форма учета

При мемориально-ордерной форме синтетический учет ведется в книгах, а в целях аналитического учета используются карточки, которые легко группировать.

Форма 4. Мемориальный ордер

Мемориальный ордер № 21 за **месяц** 200 года			
Основание	Дебет	Кредит	Сумма
Накопительная ведомость расхода материалов	20	10	1500

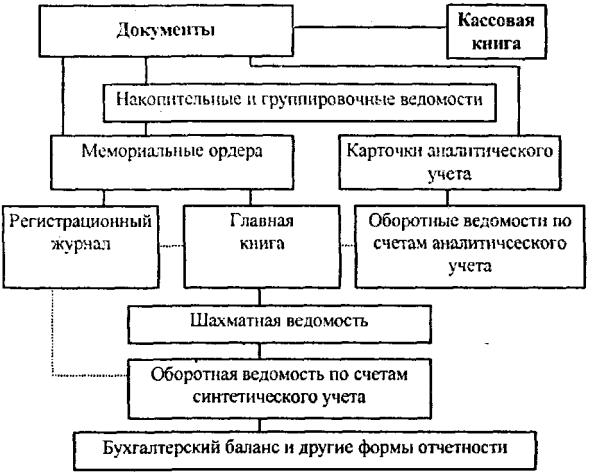
Форма Регистрационный журнал

№№ м/о	Дата	Сумма
20		1000
21		1500

Все мемориальные ордера по мере их оформления записываются в регистрационный журнал. Это регистр хронологического учета. В журнале им присваиваются текущие порядковые номера. Итоговая сумма записей в регистрационном журнале должна соответствовать месячным оборотам по синтетическим счетам, так как после записи в регистрационном журнале на основании тех же мемориальных ордеров производятся записи в Книге Журнал-Главная (форма 0504811 поОКУД).

Бухгалтерские записи при мемориально-ордерной форме счетоводства (схема 34) оформляются составлением мемориальных ордеров. Ордер выписывается на каждую отдельную операцию или группу однородных операций, объединяемых одной накопительной или группировочной ведомостью. Например, накладные на отпуск материалов не отражают в учете отдельной записью, — их записывают в одну накопительную ведомость. Итог ведомости является суммой для одной бух-

галтерской записи. Таким образом, выписывается только один мемориальный ордер (форма 4), к которому прилагаются документы, на основании которых сделаны записи.



Бухгалтерский баланс и другие формы отчетности I
Примечание: сплошнойлинией показана запись операций, пунктирной — сверка

Схема 34. Мемориально-ордерная форма учета

В Книге Журнал-Главная записи **группируются. Сумма** каждой операции проставляется **как** оборот **по** дебету **одного** счета и оборот по **кредиту другого.** Для **каждого счета выделены** две графы — «Дебет» и «Кредит». **Графы именуются** номерами счетов слева направо в порядке увеличения **номеров** счетов. Сумма одной операции записывается дважды **как** оборот по дебету и кредиту корреспондирующих счетов. В конце месяца все обороты по дебету и кредиту каждого счета суммируются. Затем составляется оборотная ведомость по синтетическим счетам.

Записи в регистры аналитического учета делаются на основании документов, приложенных к мемориальным ордерам. Итоги оборотных ведомостей по аналитическим счетам сверяются с итогом оборота по соответствующему синтетиче-

скому счету. После сверки данных аналитического и синтетического учета составляется баланс.

Достоинства мемориально-ордерной формы учета очевидны. Главная книга не содержит названий операций, а включает лишь их суммы. Причем речь идет о сумме мемориального ордера, а не отдельной статьи, отражающей только одну хозяйственную операцию. Таким образом, учет большого количества операций становится менее трудоемким.

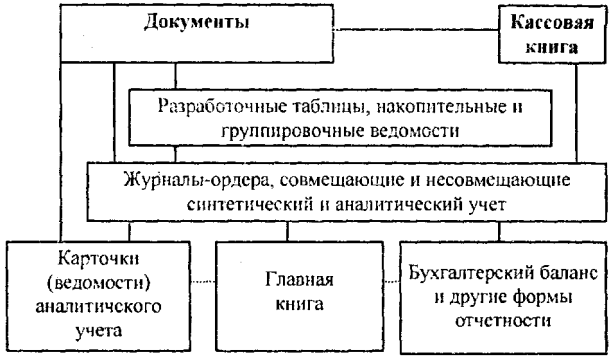
Однако мемориально-ордерная форма учета имеет и *недостатки*. Одна и та же запись повторяется многократно (например, в мемориальном ордере и регистрационном журнале). Синтетический и аналитический учет разобщены также как хронологические и систематические записи. В результате большая часть трудоемкости учетных операций приходится на конец отчетного периода. Это особенно заметно при большом количестве разнородных операций.

6.2, Журнально-ордерная форма учета

В период после 1940 г. в нашей стране появилась и развивается до сих пор Журнально-ордерная форма учета (схема 35). Типовые регистры этой формы впервые были разработаны и утверждены Минфином СССР в 1949 году. В ней удалось частично преодолеть недостатки мемориально-ордерной формы — сократить количество записей одной и той же операции, снизить трудоемкость работ, выполняемых в конце отчетного периода.

Журнально-ордерной форме учета посвящено большое количество книг и учебных пособий, в которых не только раскрываются ее принципы, но и рассматриваются ее регистры[1].

[1] Киселева Г. Г., Николаева С. А., Полякова С. И. Самоучитель по журнально-ордерной форме счетоводства. М.: Бухгалтерский учет, 1993.



Примечание: сплошной линией показана запись операций, пунктирной — сверка

Схема 35. Журнально-ордерная форма учета

Журнально-ордерная форма существует в двух вариантах:

а) единая Журнально-ордерная форма счетоводства с использованием полного перечня типовых регистров (16 наименований Журналов-ордеров и 18 номеров ведомостей), которая утверждена письмом Минфина СССР от 8 марта 1960 г. №63;

б; единая Журнально-ордерная форма счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций с сокращенным перечнем регистров (8 номеров Журналов-ордеров и 6 номеров ведомостей), которая утверждена письмом Минфина РФ от 6 июня 1960 г. № 176.

При применении этих форм нужно учесть дополнения и изменения, содержащиеся в последующих письмах Минфина РФ.

Основным принципом регистрации первичных документов при Журнально-ордерной форме учета является принцип их накапливания. Учетная регистрация заключается в том, что однородные операции записываются в хронологическом порядке в специальных накопительных ведомостях, которые в силу этого и названы Журналами.

Запись производится непосредственно из первичного документа, а при наличии большого количества однородных

документов — из вспомогательной ведомости (по ее итогам), где эти документы предварительно группируются.

Итоги Журналов являются месячными оборотами соответствующих синтетических счетов, сгруппированными по взаимосвязанным корреспондирующим счетам. Эти итоги являются основанием для бухгалтерских записей оборотов данного счета в Главной книге. Таким образом, Журналы одновременно служат и ордерами, оформляющими бухгалтерские записи за месяц. Отсюда такое название этих накопительных регистров — Журналы-ордера. От них произошло и название формы учета — журнально-ордерная. При такой форме учета в одном регистре совмещены накопительный журнал и бухгалтерская запись. По ряду синтетических счетов ведутся отдельные Журналы-ордера.

В групповых Журналах-ордерах отражаются операции по нескольким однородным по своему экономическому содержанию счетам.

Записи в Журнале-ордере ведутся по кредиту того счета (или тех счетов), для которого он открыт. При этом указываются корреспондирующие счета по дебету. Дебетовые обороты по данному счету отражаются в тех Журналах-ордерах, в которых будут записаны данные другого счета, корреспондирующего с дебетом данного счета.

Форма 6. Журнал-ордер по кредиту счета 50 «Касса»
за 200 г.

Дата	С кредита счета 50 в дебет счетов				Итого по кредиту
	51	70	71		
ИТОГО:					

Такой шахматный принцип записи позволяет в один прием записать сумму по дебету и кредиту корреспондирующих

счетов. Все кредитовые обороты по каждому синтетическому счету собираются в одном Журнале-ордере, а дебетовые — в ведомости к этому Журналу-ордеру.

В конце месяца итоги Журналов-ордеров переносятся в Главную книгу (форма 0720118 по ОКУД). В книге по каждому синтетическому счету отражаются развернутые итоги оборотов по дебету, общий итог оборота по кредиту и сальдо (на начало и на конец текущего месяца).

Обороты по дебету счетов отражаются в различных Журналах-ордерах, поэтому итоговая сумма оборота по дебету каждого счета определяется только после того, как будут занесены в Главную книгу записи из всех Журналов-ордеров.

Главная книга открывается на год. На каждый счет отводится отдельная страница или несколько страниц в зависимости от количества корреспондирующих счетов. Итоговые суммы оборотов и сальдо по всем счетам должны быть соответственно равны итогам кредитовых оборотов и сальдо. Это равенство имеет контрольное значение.

Таким образом, Главная книга используется для обобщения учетных данных Журналов-ордеров, взаимной проверки правильности произведенных записей по синтетическим и аналитическим счетам для составления бухгалтерской отчетности.

Недостаток Журнально-ордерной формы учета — сложное строение отдельных регистров, разная структура Журналов-ордеров и ведомостей.

6.3. Упрощенная форма учета

Для субъектов малого предпринимательства рекомендуется вести бухгалтерский учет с применением следующих систем регистров бухгалтерского учета:

- единой журнально-ордерной формы счетоводства;

© журнально-ордерной фор?4ы счетоводства для небольших предприятий;

© упрощенной формы бухгалтерского учета, согласно Типовым рекомендациям по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденных приказом Минфина РФ от 21.12.1998 г. № 64н.

Малым предприятиям с простым технологическим процессом рекомендуется применять упрощенную форму бухгалтерского учета и сокращенный рабочий план счетов бухгалтерского учета. При учете доходов и расходов им разрешается не соблюдать допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности и использовать кассовый метод учета.

Упрощенную форму бухгалтерского учета можно вести по простой форме бухгалтерского учета (без использования регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия) и по форме бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия.

Упрощенная форма без использования регистров учета имущества

Упрощенная форма бухгалтерского учета без использования регистров учета имущества (иначе называется простой формой) рекомендована для небольших предприятий непроизводственной сферы, а также предприятий, не имеющих собственных основных средств и процесса производства, обычно связанного с разнообразными материальными затратами. Количество хозяйственных операций на таких предприятиях, как правило, невелико. Обычными для них являются всего несколько групп операций: начисление и выплата заработной платы, платежи в бюджет и внебюджетные фонды, хозяйственные расходы, расчеты по договорам за оказанные и предоставленные услуги.

Упрощенная форма без использования регистров учета имущества представлена на схеме (схема 36).

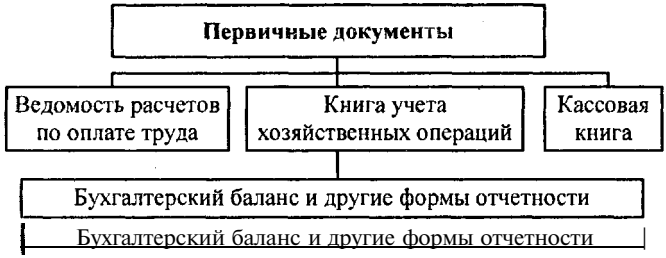


Схема 36. Упрощенная форма бухгалтерского учета без использования регистров учета имущества

При простой форме бухгалтерского учета малые предприятия ведут учет всех операций путем их регистрации только в Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности по форме № К-1. Наряду с этой книгой для учета расчетов по оплате труда с работниками предприятия, по подоходному налогу с бюджетом, малое предприятие ведет ведомость учета заработной платы по форме № В-8.

Назначение и порядок ведения Книги учета (формы № К-1) и формы № В-8 приведены в Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденных приказом Минфина РФ от 21.12.1998 г. № 64н. Кроме того, ведется кассовая книга.

Книгу учета по форме № К-1 можно вести за каждый месяц или за год. Если книга ведется за год, то ее нужно прошнуровать, пронумеровать страницы, скрепить печатью предприятия и подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера.

Записи в книге ведутся позиционным способом на основании первичных документов. Порядок записей в Книге аналогичен порядку записей на счетах. Сначала по каждому счету отражается начальное сальдо (из баланса). Затем записываются хозяйственные операции с указанием порядкового номера записи, даты совершения операции, ее содержания и суммы. Сумма операции разносится по взаимосвязанным счетам — в дебет одного и кредит другого. По окончании ме-

сяца подводятся итоги оборотов за месяц по каждой стороне каждого счета. В результате по счетам выводится конечное сальдо, которое переносится в форму баланса.

Упрощенная форма бухгалтерского учета с использованием регистров учета имущества

Упрощенная форма бухгалтерского учета с использованием регистров учета имущества рекомендована для небольших предприятий, имеющих основные средства производственного назначения и простой процесс производства продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Упрощенная форма **с** использованием регистров учета имущества представлена на схеме (схема 37).

При такой форме бухучета используется более широкий набор ведомостей из числа девяти рекомендованных приказом Минфина РФ от 21.12.1998 г. № 64н (табл. 4).

Аналитический и синтетический учет, хронологическая и систематическая запись хозяйственных операций здесь также совмещаются в одних и тех же регистрах, как и при использовании упрощенной формы бухучета без использования регистров учета имущества.

Схема **37. Упрощенная форма бухгалтерского** учета **с использованием регистров учета имущества**

При использовании типовых форм ведомостей их содержание можно изменить в соответствии с особенностями учета на конкретном предприятии и позднее изданными нормативными документами.

При значительном количестве имущества можно использовать карточки аналитического учета или описи, дополненные графами, в которых отражается, движение имущества (приход и расход), указываются номера и даты первичных документов.

Форма учетных записей в ведомостях зависит от характера счета, от особенностей организации, определяющих число однородных операций, количество записей на счетах. Выбор варианта учетных записей определяется самим предприятием. Ниже приведены варианты записей по счету 50 «Касса».

Таблица 1. Перечень типовых форм ведомостей, утвержденных Минфином РФ приказом от 21.12.1998 г. № 64н

№. ведомости	Название ведомости	№№ счетов
В-1	Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений	01,02,04,05
В-2	Ведомость учета производственных запасов и готовой продукции, а также НДС, уплаченного по ценностям	10,43,41
В-3	Ведомость учета затрат на производство	08,20,44
В-4	Ведомость учета денежных средств и фондов	50,51,52,55, 58,80,82,83,84
В-5	Ведомость учета расчетов и прочих операций	66,67,68, 69,71,76
В-6	Ведомость учета продаж	90,91
В-7	Ведомость учета расчетов с поставщиками	60,64
В-8	Ведомость учета оплаты труда	70
В-9	Ведомость (шахматная)	Все счета

Форма 7. Варианты учетных записей в ведомостях бухгалтерского учета типовой формы № В-4 (счет 50 «Касса»). Вариант 1

№	Дата	Основание и содержание операции	Сальдо	Обгрот по дебету с К[зедита счетов						Оборот по кредиту в дебет счетов					
				51	62	71	76	и др.	Итого	51	60	71	76	и др.	Итого
Сальдо на начало месяца															
1	Операции за месяц														
2															
3															
4															
5															
6															
7															
	Оборот за месяц														
Сальдо на конец месяца															

Форма 8. Варианты учетных записей в ведомостях бухгалтерского учета типовой формы № В-4 (счет 50 «Касса»). Вариант 2

№	Дата	Основание и содержание операции	Сальдо	Оборот по дебету		Оборот по кредиту в дебет счетов				
				корр. счет	сумма	51	60	71	76	и др.	Итого
Сальдо на начало месяца											
1	Операции за месяц										
2											
3											
4											
5											
	Оборот за месяц										
Сальдо на конец месяца											

Форма 9. Варианты учетных записей в ведомостях бухгалтерского учета типовой формы № В-4 (счет 50 «Касса»). Вариант 3

№	Дата	Основание и содержание операции	Сальдо	Оборот по дебету		Оборот по кредиту	
				корр. счет	сумма	корр. счет	сумма
Сальдо на начало месяца							
1	Операции за месяц						
2							
3							
4							
5							
Оборот за месяц							
Сальдо на конец месяца							

Итоги ведомостей могут обобщаться в шахматной ведомости или в Книге Журнал-Главная (форма 7) или на отдельных листах Главной книги, применяемой при журнально-ордерной форме счетоводства.

Форма 10. Книга Журнал-Главная (форма 0504811)

Число месяца	Номер мемориального ордера	Сумма по ордеру	Обороты по синтетическим счетам											
			01		02		19		20		90		и др.	
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит

Упрощенная форма бухгалтерского учета рекомендована для небольших организаций всех форм собственности независимо от отраслевой принадлежности. Ее регистры могут быть преобразованы в электронные таблицы в условиях ведения бухгалтерского учета на персональных компьютерах.

Причины выбора предприятием той или иной формы бухгалтерского учета должны быть отражены в учетной политике предприятия.

6.4. Автоматизированная форма учета

Развитие вычислительной техники привело к возникновению в период после 1960 г. автоматизированной формы бухгалтерского учета. Высокая скорость работы электронно-вычислительных машин сделала возможным быстрое преобразование записанной на магнитных носителях информации Журнала учета хозяйственных операций (в той или иной его форме) в Книгу Журнал-Главная, оборотную ведомость и баланс. Это позволило снизить трудоемкость работ, выполняемых в конце отчетного периода по составлению баланса.

За 40 лет своего развития в прошлом веке автоматизированная форма учета прошла два этапа: неполная автоматизация учета (обсчет отдельных показателей на машиносчетных станциях), полная автоматизация учета (обсчет всех показателей вплоть до получения баланса непосредственно на предприятии). Неполная автоматизация охватывает период примерно с 1961 по 1980 гг., полная — с 1981 по настоящее время.

В рамках периода полной автоматизации примерно с 1986 г. выделилась *отдельным направлением* автоматизация учета с помощью программ составления электронных таблиц. В 1986 г. появилась наиболее удачная по сравнению с предшествующими версия номер 2.01 программы «Lotus 1-2-3»[1], она позволяла вводить Журнал учета хозяйственных операций и на его основе рассчитывать оборотную ведомость и баланс.

За прошедшие годы это направление притерпело изменения. Современные программы (Excel 97 для Windows 95 и Excel 2000) позволяют создавать в одном файле не одну, а 255 таблиц. Количество строк в каждой таблице может составлять 65536. Изобразительные возможности этих программ сильно изменились и позволяют воспроизводить точную форму лю-

[1] Булатов МА Решение бухгалтерских задач на персональном компьютере: Практическое пособие. М.: Радио и связь, 1995.

бого первичного документа. Однако организация всех стадий вычислительного процесса с помощью электронных таблиц — дело трудоемкое, требующее хороших знаний как бухгалтерского учета, так и техники работы с конкретной программой. Поэтому с помощью электронных таблиц проводится неполная автоматизация учета на больших предприятиях, либо полная на малых предприятиях, где учет ведется с разделением труда между 1-3 бухгалтерами.

Развитие традиционного направления автоматизации учета путем создания автоматизированных информационных систем (АИС) охватило все уровни предприятий:

АИС бухучета для малых предприятий,

АИС бухучета для средних предприятий,

АИС бухучета для крупных предприятий,

- АИС корпоративного уровня (КИС), включающие кроме подсистем бухгалтерского учета подсистемы управленческого учета, рабочие места руководителей подразделений, подсистемы вспомогательных цехов и отделов (экспедиция, транспорт, отдел кадров, охрана, архив).

КИС — информационная система, участниками которой может быть ограниченный круг лиц, определенный ее владельцем или соглашением участников[1].

Практически на каждом уровне можно выделить универсальные и отраслевые АИС. Отраслевые АИС, созданные с учетом отраслевой специфики, например, аптек, школ, жилищных кооперативов, войсковых частей, зачастую являются настолько узкоспециализированными, что не могут быть применены в других отраслях экономики.

На каждом уровне существуют локальные (одиночные) и сетевые АИС. Установка нескольких одиночных АИС еще не гарантирует возможности объединения их информации в

1 Федеральный закон РФ от 10.01.2002 г. № . ФЗ «Об электронной цифровой подписи» (статья 3).

один общий баланс. Если это так, то каждому бухгалтеру приходится работать отдельно. Эффективность автоматизации в этом случае заключается в возможности создания на каждом рабочем месте присущих ему первичных документов и реестров для передачи в центральную бухгалтерию. Такая автоматизация получила название «лоскутной», так как она к тому же обычно охватывает не все рабочие места бухгалтеров.

Сетевые АИС предполагают объединение компьютеров в сеть (обычно предлагается сеть с выделенным сервером - главным компьютером в сети, на котором ведется общая база данных бухгалтерских проводок) и установку той или иной сетевой операционной системы, а лишь затем применение сетевой версии АИС ведения бухгалтерского учета.

Например, в качестве дешевого решения проблемы учета на малых предприятиях 21 января 1999 г. компании IBM, Marvel, Microsoft и «1С» представили совместный проект «Отличный сервер для главного бухгалтера». В рамках проекта предлагалась совместная покупка компонентов для создания 5 компьютерных рабочих мест в составе комплекта под названием **«lC:IBM:Microsoft** ВухServer-SQL 3000»:

сервер IBM Netfmity 3000 по цене 3290 долларов;

Microsoft Back Office Small Business Server 4.0 (5 user Kit) по цене 1850 долларов (сетевая операционная система на 5 пользователей);

- «1С:Предприятие 7.5 для **SQL.** Бухгалтерский учет» по цене 960 долларов.

Суть проекта состояла в том, что вместо 6100 долларов покупателю предлагалось выплатить за комплект всего 3490 долларов[1].

Для предприятий всех уровней получили распространение «вертикальные» АИС, которые предполагают передачу накапливающейся в них информации в той или иной элек-

1 Журнал «ИнфоБизнес», 02.02.1999 г., № 3, С. 5.

тронной форме (в виде файлов на дискетах, в виде файлов по модему или выделенному каналу связи) в АИС вышестоящих организаций (например, магазин — торговый центр — правление холдинга; буровая установка — экспедиция — территориальное управление — Газпром). Вертикальные АИС обычно имеют отраслевую специфику. Поэтому их созданием и распространением занимаются организации, близкие к той или иной отрасли экономики. Они образуют локальный рынок программного обеспечения для отраслей экономики.

Универсальные **АИС** бухгалтерского учета для предприятий всех уровней имеют схожую структуру (схема 38). Исторически первой была немного звенная структура, обработка информации в которой сводилась к регистрации проводок в Журнале хозяйственных операций, сводке данных в оборотную ведомость и трансформации их в баланс.

По мере развития возможностей вычислительной техники и программного обеспечения структура усложнилась.

Прежде всего выделим звено для формирования первичных документов: приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений, счетов, накладных и других. Понятно, что в разных **АИС** число документов может быть неодинаковым также как и механизм извлечения данных из них для бухгалтерских проводок. Например, для «1С: Бухгалтерия. Базовая версия. Типовая конфигурация. Версия 7.7» после формирования кассового ордера на экране появляется запрос о том, следует ли провести документ. Утвердительный ответ приводит к проводке. Но такой порядок работы в этой программе существует далеко не для всех первичных документов, перечисленных в пункте главного меню «Документы». После создания некоторых из них вопрос о необходимости проводки не появляется на экране. Документ может быть отпечатан и существует в системе. Но для включения его данных в баланс неискушенному в настройке системы бухгалтеру приходится делать отдельную проводку в Журнале хозяйственных операций.

С возникновением этого звена появились и новые проблемы. Например, не все системы позволяют изменять любые данные кассового ордера после проводки. Очевидно, что не все проводки имеют под собой утвержденные формы первичных документов. Поэтому в каждой АИС существуют свои собственные формы некоторых документов.

Схема 38. Автоматизированная форма учета

Для единообразного отражения данных всех документов с целью осуществления проводок пришлось создать некий универсальный документ, включающий в себя только необходимые для проводок данные — дату, счет по дебету, счет по кредиту, сумму и некоторые другие (свои у каждого разработчика АИС). Этот документ можно назвать мемориальным ордером, так как он имеет сходное назначение. Обычно его можно отпечатать, но его форма в каждой бухгалтерской программе индивидуальна. Название такого документа также ин-

дивидуально в каждой программе. В программе «1С: Бухгалтерия» он называется «проводка». «Проводка» не может содержать больше, чем одну пару счетов, один счет по дебету и один счет по кредиту. Понятно, что «проводка» в отличие от расходного кассового ордера, на основании которого она сформирована, не содержит, например, фамилии лица, получившего деньги, как не содержит и много другой информации, имеющейся на бланке ордера.

«Проводки» могут иметь два состояния — проведенные и непроведенные. Возможность существования непроведенных «проводок» позволяет бухгалтеру отложить решение о их проведении. Документы, на основании которых сформированы непроведенные «проводки», называются отложенными. С другой стороны, можно заранее создать несколько документов, которые неизбежно понадобятся в будущем, но не проводить их до наступления необходимой календарной даты.

Существование «проводок» как концентрированной, выбранной из разнотипных документов однотипной информации позволяет объединять их в «операции». Операция - совокупность проводок. Кроме перечня проводок, она включает их номера, отражающие последовательность их совершения, общую дату, общую сумму и название операции. Конечно, у разных разработчиков АИС «операции» могут иметь не только иное название, но и другие дополняющие перечень проводок характеристики.

Уже в момент своего создания многие (если не все) документы получают автоматически (наглядно или неявно для пользователя) или позволяют ввести вручную на том или ином уровне (документ, «проводка», «операция») признак отнесения их к определенному журналу (или сразу к нескольким журналам). Поэтому возможность формирования журналов для неподготовленного пользователя ограничена лишь перечнем их названий в меню программы (пункт меню «Журналы» в «1С: Бухгалтерии»), да необходимостью задать

интервал дат, за который происходит выборка информации в журнал. Сформированный журнал можно отпечатать, а в некоторых АИС и сохранить для повторного обращения к нему без повторной выборки документов из общей базы данных.

Номенклатура и формы журналов далеко не всегда совпадают с имеющимися в ОКУД, к которым бухгалтера привыкли при осуществлении учета без применения ЭВМ. Понятно, что при объединении в журнал разнородных документов в журнале оказывается лишь самая общая информация — название и дата документа.

При формировании журналов происходит простая выборка из базы данных документов тех или иных параметров каждого документа. Поэтому с точки зрения обработки информации этот процесс отличается тем, что разработчик обычно предоставляет в распоряжение пользователя разнообразные средства для уточнения параметров выборки.

Отчеты, как и журналы, формируются на основании первичных документов. Однако их формирование предполагает обработку информации по определенным алгоритмам. Например, для создания оборотной ведомости требуется суммирование информации оборотов по каждому счету.

В практике создания АИС бухгалтерского учета разработчики делят отчеты на внутренние, т.е. создаваемые для внутреннего использования на предприятии, и внешние, предназначенные для передачи в другие организации. Внешние отчеты имеют утвержденную вышестоящими организациями форму. Однако алгоритм расчета каждого показателя отчета каждому разработчику приходится создавать самостоятельно. Вот почему на российском рынке АИС столь популярны программы фирмы «1С» являющейся дочерним предприятием Госкомстата РФ и разрабатывающей для него альбомы форм первичной учетной документации.

Приобретая программу каждый пользователь надеется, что заложенные в нее алгоритмы расчетов всех отчетных показате-

лей являются правильными и актуальными на современную отчетную дату. В случае использования программы фирмы «1С» это достигается бесплатным распространением новых версий «Типовой конфигурации» (документы, например, новая форма кассового ордера в 1999 г.) и «Форм» (отчеты).

Развитие АИС бухгалтерского учета не сводится к совершенствованию и расширению числа звеньев обработки информации от документа к отчету. Ведь в бухгалтерии имеется разделение труда. Было бы неправильно устанавливать на каждое рабочее место сверхсложную полнофункциональную программу. Это потребовало бы значительных затрат на повышение квалификации бухгалтера и техническое оснащение рабочего места. Поэтому многие АИС имеют подсистемы, которые ориентированы на отдельные рабочие места бухгалтеров в рамках их специализации внутри бухгалтерии. Это кассовые операции, расчет заработной платы, учет основных средств, расчетные операции, складские операции и т.д. Такие подсистемы можно назвать подсистемами аналитического учета, хотя фактически реализованные в них функциональные возможности нередко превышают требования аналитического учета.

Подсистемы могут не содержать механизма осуществления проводок. Однако обычно они строятся также на основании первичных документов. Информация документов обобщается и с той или иной периодичностью передается в главную подсистему. В главной подсистеме на основании этой информации осуществляются проводки.

Такая организация движения информации позволяет разгрузить главную подсистему от детальной аналитической информации. Это значительно ускоряет время составления отчетов и журналов в главной системе. Но, с другой стороны, отсутствие детальной информации аналитического характера может не позволить создавать некоторые виды отчетов, базирующиеся на обработке именно этой информации. Ведь часть информации находится в главной системе, а часть осталась в подсистеме.

Связь подсистем с главной системой на уровне «операций» может существовать и на уровне «проводок», и на уровне «отчетов». Причем одновременно, т.е. одна информация передается на уровне «проводок», другая, — на уровне «операций», третья — на уровне «отчетов». Неподготовленному пользователю бывает особенно трудно выявить как сами уровни, так и номенклатуру и объемы передаваемой между подсистемами информации. Взаимодействие подсистем — это та область работы программы, которая обычно наиболее слабо освещается в документации по программе.

С точки зрения обобщения данных документов первичного учета АИС имеют недостатки. При автоматизированной форме учета оборотная ведомость формируется на основании первоначальных записей о бухгалтерских операциях в Журнале учета хозяйственных операций. Поэтому бухгалтер не имеет промежуточных итогов работы над ней, которые ранее появлялись в результате группировки и обобщения операций на отдельных участках бухгалтерии. Однако эти итоги необходимы для составления отчетности и анализа деятельности предприятия. В результате единый процесс бухгалтерской работы разделился на две задачи, решаемые отдельно друг от друга. С одной стороны, по всем операциям составляется баланс, с другой стороны, по некоторым данным составляется отчетность.

В результате выделения проблемы составления отчетности из единого учетного процесса в самостоятельную задачу увеличилась вероятность возникновения ошибок в отчетности. Ошибки могут возникнуть, в частности, вследствие вютючения в тот или иной отчет не всех сумм отдельных операций, которые должны быть в нем учтены.

7. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

7.1. Формирование учетной политики

Бухгалтерский учет в организации ведется по определенным правилам. Разработка этих правил осуществляется тремя путями, централизованным, децентрализованным и смешанным.

Первый путь подразумевает регламентацию ведения учета из единого центра и каждое предприятие должно строго следовать правилам и предписаниям, выработанным центром. Отступления от правил недопустимы.

Второй путь предполагает индивидуализацию правил бухгалтерского учета для каждой организации. Он позволяет предприятию максимально отразить в учете особенности своей хозяйственной деятельности. Однако в современных условиях в России он неприемлем.

Третий путь основывается на разумном сочетании элементов первого и второго. Централизованному регулированию подвергаются совокупность общих правил и принципов. Конкретизация правил и механизм их выполнения разрабатываются каждой организацией самостоятельно. При этом организация учитывает условия своей хозяйственной деятельности, степень осознания особенностей, квалификации своего персонала, состояние технической базы управления организацией. Таким образом, исходя из общих правил каждая организация разрабатывает свою учетную политику.

Термин *«учетная политика предприятия»* впервые официально введен Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденном приказом Минфина РФ от 20.03.1992 г. № 10 (сейчас оно не действует).

Положение предоставляло организациям возможность выбора разных вариантов бухгалтерского учета по отдельным операциям. Оно предусматривало, что при ведении бухгалтерского учета организацией должно быть обеспечено «соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики (методики) отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества, определяемой исходя из правил, приведенных в настоящем Положении, и условий хозяйствования».

Общепринятые правила не нужно рассматривать как полную и окончательную унификацию учетного процесса. Они лишь база для построения системы бухгалтерского учета. Если бухгалтерский учет рассматривать как международный язык бизнеса, способ общения деловых людей, то в его основе обязательно должны быть одинаково понимаемые всеми правила.

Нельзя забывать и о том, что данные бухгалтерского учета используются в общегосударственной системе формирования макроэкономических показателей. Поэтому каждая организация, должна придерживаться в своих внешних отчетах единых подходов и правил. Содержание учетной политики раскрывается в приложении к приказу Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н, которое называется Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).

Положение — элемент системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России — должно применяться с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Согласно положению (раздел 1 ст. 2) учетная политика организации — это принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности (схема 39).

Схема 39. Способы ведения бухгалтерского учета

Необходимость формирования учетной политики определяется тем, что по каждому конкретному направлению ведения бухгалтерского учета необходимо сделать выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами, и обосновать его.

Когда законодательство и нормативные акты не содержат регламентации отражения в бухгалтерском учете тех или иных операций и действий, тогда необходима разработка новых способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика организации ее путеводитель в бурном океане хозяйственной деятельности. От ее правильного понимания, оформления, раскрытия во многом зависит конечный экономический результат хозяйствования.

Знать, понимать, умело формировать учетную политику должны и руководитель организации (ведь именно он несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, подписывает приказ об утверждении учетной политики и о внесении в нее изменений), главный бухгалтер (лицо ответственное за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности), аудитор (с

всестороннего знакомства с учетной политикой организации начинается аудиторская проверка), налоговый инспектор (его интерес к учетной политике определяется заложенными в ней принципами учета объектов налогообложения).

Учетная политика предприятия может вызывать определенный интерес инвесторов, кредиторов и других потребителей отчетной информации организации.

Выбранная предприятием учетная политика должна быть направлена на оптимизацию финансово-хозяйственной деятельности и учитывать следующие факторы:

- форма собственностии организационно-правовая форма, вид и объем деятельности;
- отношения с системой налогообложения (освобождение от определенных налогов, ставки, льготы и т.п.);
- возможность самостоятельного принятия решений в вопросах ценообразования, выбора партнера и т.п.;
- стратегия финансово-хозяйственного развития, цели и задачи перспективного развития, пути их решения;
- наличие материальной базы и системы информационного обеспечения;
- уровень квалификации кадров, их активность и смелость в принятии решений;
- система материальной заинтересованности и ответственности.

Учет этих факторов помогает руководству предприятия правильно выбрать и обосновать свою учетную политику. При этом необходимо учитывать правила (схема 40), требования и направления (аспекты), раскрывающие ее содержание.

Если правило (допущение) имущественной обособленности организации обычно соблюдается в практике отечественного учета (нарушения иногда имеют место в условиях индивидуального предпринимательства), то правило непрерывной деятельности выполняется не всеми организациями. Часть

производственных организаций находится на грани банкротства, а часть организаций создается лишь для того, чтобы ликвидироваться в ближайшем будущем после выполнения определенной их владельцем задачи.

Правило последовательности применения учетной политики не закрепляет ее консерватизм, а предполагает взаимоприемлемость основных принципов, не отрицая возможных изменений. Но и сама учетная политика и вносимые в нее изменения должны оформляться письменными приказами, распоряжениями.

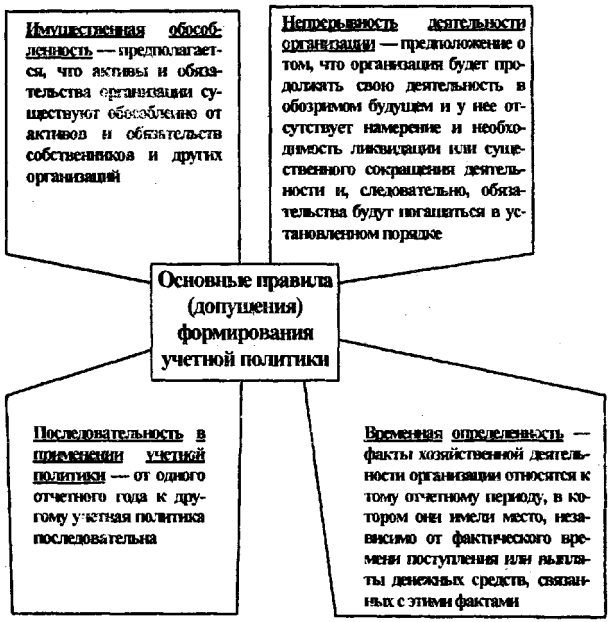


Схема 40. Основные правила (допущения) формирования учетной политики

Временная определенность фактов хозяйственной деятельности раскрывается через принцип начисления (см. главу 5).

До 1995 г. организации могли признавать в учетной политике и использовать либо кассовый, либо кумулятивный ме-

тод отражения доходов, т.е. считать моментом реализации либо поступление денежных средств (первый метод), либо отгрузку товара (выполнение работ, услуг). С 1995 г. эта вариантность в отношении выручки действует только для целей налогообложения. Кассовый метод отражения выручки остается «привилегией» организаций малого бизнеса.

Требования, предъявляемые к учетной политике, предусматривают:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большую готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем к учету возможных доходов и активов. Это требование называют еще и требованием (или принципом) наименьшей оценки. Требование осмотрительности применяется в отечественной практике учета с 1993 г. и относится к методам оценки финансовых вложений и материальных ценностей. Предусматривается возможность отражения финансовых вложений и материальных ценностей в годовом бухгалтерском балансе по рыночной стоимости, если она ниже балансовой, с отнесением разницы в цене на результаты хозяйственной деятельности. Реализация этого принципа находит отражение в создании резервов по сомнительным долгам при учете реализации «по отгрузке»;
- приоритет экономического содержания фактов над их правовой формой с учетом условий хозяйствования;
- непротиворечивость показателей отчетности данным аналитического и синтетического учета. Обороты и остатки по счетам аналитического учета должны быть равны оборотам и остаткам соответствующего синтетического счета, а данные синтетического и аналитического учета должны соответствовать показателям отчетности;
- в рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета с учетом условий и объема хозяйственной деятельности.

7.2. Содержание и раскрытие учетной политики

Состав и содержание подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими ПБУ.

Основные *аспекты* учетной политики организации — *методические, технические* и *организационные*.

Методические вопросы учетной политики определяют:

установление границы между основными средствами и средствами труда в обороте;

способ оценки основных средств;

сроки и способы начисления амортизации, по отдельным группам основных средств;

способы оценки нематериальных активов, приобретенных за деньги и полученных за не денежные средства;

сроки начисления амортизации по отдельным группам нематериальных активов;

способы отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений по нематериальным активам;

способ оценки приобретенных материально-производственных запасов (материалов, товаров, готовой продукции), использования счетов 15 и 16;

способ списания материально-производственных запасов (МПЗ), метод средней, ФИФО, ЛИФО;

для предприятий розничной торговли необходимо указать, используют ли они счет 42 «Торговая наценка»;

метод оценки незавершенного производства — по фактической или нормативной производственной себестоимости, по прямым статьям затрат, по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов;

порядок учета и распределения общехозяйственных расходов;

варианты учета затрат на производство, калькулирования себестоимости продукции и формирования производственного результата;

метод учета затрат на производство и калькулирования фактической себестоимости продукции;

способ распределения косвенных расходов между объектами калькулирования;

вариант учета выпуска продукции;

организацию учета движения полуфабрикатов (деталей) в производстве;

сроки погашения расходов будущих периодов;

перечень резервов предстоящих расходов;

метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг);

порядок создания резервов по сомнительным долгам и под обесценение вложений в ценные бумаги;

вариант распределения чистой прибыли.

Технические вопросы учетной политики можно сгруппировать по следующим направлениям.

1. Разработка собственного рабочего плана счетов путем выбора из действующего в России плана счетов тех синтетических счетов, которые действительно необходимы для отражения коммерческой и финансовой деятельности.

2. Разработка конкретной номенклатуры субсчетов. Субсчета, предусмотренные в плане счетов, могут объединяться и исключаться. Можно добавить и новые субсчета.

3. Выбор формы бухгалтерского учета. Организация самостоятельно выбирает систему регистров, определяет перечень учетных регистров, их построение, последовательность и технику записей в них, их взаимосвязь.

4. Технология обработки учетной информации (в том числе с использованием компьютерной техники). При использовании компьютерной техники надо ориентироваться на прогрессивные методы учета, автоматизацию процессов формирования выходной информации и обеспечения ее достовер-

ности, а также на повышение оперативности и удобства использования учетной и отчетной информации.

5. Организация системы внутрипроизводственного контроля строится исходя из допущения: любая система бухгалтерского контроля целесообразна лишь настолько, насколько она приносит выгоду организации.

6. Инвентаризация имущества и обязательств в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета.

7. Порядок разработки и вопросы внутренней отчетности, необходимой для оперативного руководства организацией.

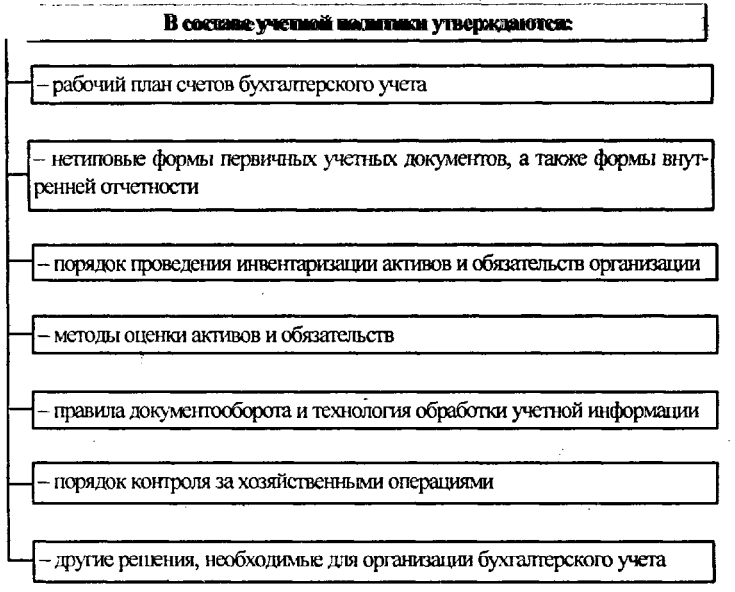


Схема **41. Состав учетной политики**

Исходя из особенностей хозяйственной деятельности руководство организации выбирает для себя один из нескольких способов учета изменений в составе хозяйственных процессов, предусмотренных законодательными актами. Если нормативные акты не предусматривают способа ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу хозяйственной

деятельности, то руководство самостоятельно разрабатывает его и отражает в учетной политике организации.

Вопросы организации бухгалтерского учета в учетной политике предусматривают несколько направлений (схема 42).

Вопросы **организации** бухгалтерского **учета, отражаемые в учетной политике**

1. Права и обязанности главного бухгалтера

2. Место бухгалтерии в системе управления организацией

3. Порядок взаимодействия бухгалтерии с другими подразделениями организации

4. Организационное построение бухгалтерии

5. Состав и соподчинг нность отдельных учетных подразделений и работников

Схема 42. Вопросы организации бухгалтерского учета, **отражаемые в** учетной политике

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные организацией для своей учетной политики, применяются с 1 января следующего за годом издания организационно-распорядительного документа, а для вновь созданных организаций — не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица, т.е. государственной регистрации организации.

7.3, Внесение изменений в учетную политику

В основе учетной политики организации лежит правило последовательности ее применения от одного отчетного года к другому. Имеется в виду неизменность операций, оценки имущества и обязательств в течение отчетного года, а также при переходе от одного отчетного года к другому.

Но это положение нельзя понимать как запрет на внесение изменений в учетную политику. Учетная политика должна рассматриваться как производная от хозяйственной ситуации, в которой действует организация. С изменением этой ситуации подлежит изменению и учетная политика. Корректировка избранной организацией учетной политики возможна и необходима в нескольких случаях (схема 43). Особое внимание необходимо уделять корректировке учетной политики в связи с изменением хозяйственной ситуации, под которой понимаются внутренние и внешние условия деятельности организации. Например, запрет или ограничение той или иной деятельности, а также увеличение налогов или таможенных пошлин, которое может рассматриваться равносильным запрету. Очевидно, что введение или отмена государственного регулирования цен на те или иные виды продукции, изменение условий валютного регулирования, изменение уровня инфляции могут существенно повлиять на результаты деятельности организации.

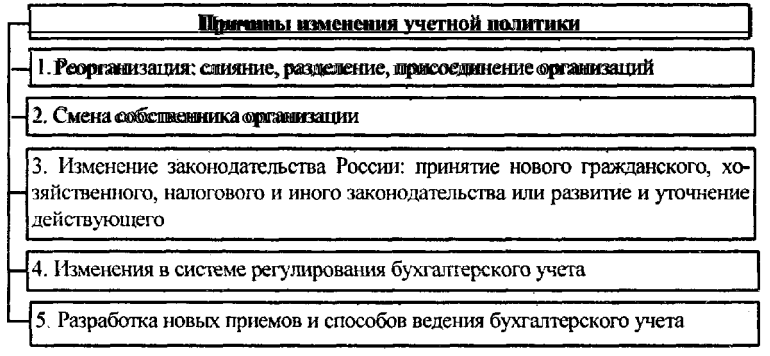


Схема **43. Причины изменения учетной политики**

Изменения в учетной политике, вносимые самой организацией и не связанные с изменениями в законодательстве, должны быть обоснованы. Они оформляются приказом руководителя организации, их последствия оцениваются в стои-

мостном выражении, отдельно раскрываются в бухгалтерской отчетности.

Если изменяются методические приемы и способы ведения бухгалтерского учета в организации, то обоснованием необходимости этого должны быть серьезные экономические факторы и доказательства представительности использования новых приемов. Например, вряд ли можно признать обоснованным выбор метода определения выручки от реализации продукции перенесением платежей в бюджет на более отдаленный отрезок времени или стремлением увеличить прибыль.

Основанием перехода к использованию новых технических приемов учета может быть рационализация и оптимизация учетного процесса.

В результате реорганизации организации происходят изменения в организационном аспекте системы учета, в частности, преобразуется структура бухгалтерской службы.

Последствия изменений различных аспектов учетной политики неодинаковы. Если замена технических и организационных элементов затрагивает лишь качественные характеристики самого учетного процесса, то корректировка методических приемов часто отражается на финансовых результатах деятельности организации. Это может повлиять на выводы и действия пользователей бухгалтерской отчетности. Такие изменения должны оцениваться в стоимостном выражении.

Стоимостная оценка последствий изменений в учетной политике может определяться:

как разница в оценке активов, в отношении которых используются новые приемы оценки, до и после внесения этих изменений;

как непогашенная величина первоначальной стоимости активов.

В связи с изменениями учетной политики организация должна определить порядок регулирования разниц, возникающих при переходе к использованию новых приемов и способов учета (если он не устанавливается централизован-

но), т.е. необходимо решить, будет ли возникшая суммозая разница включена в издержки производства (обращения) или отнесена начистую прибыль (капитализирована).

Порядок списания суммовой разницы устанавливает не только источник ее покрытия, но и время ее списания. По времени списание может проводиться единовременно, когда выявлена разница, или в течение определенного времени. Причем время списания может достигать в последнем случае года и более. Для оценки времени списания учитывается финансовое состояние организации, возможные налоговые последствия, требования бухгалтерских стандартов.

При внесении изменений в учетную политику необходимо обоснованно определить дату, начиная с которой вводится новый учетный прием. Введение новшества не должно искажать финансовый результат деятельности предприятия, усложнять учетный процесс, создавать препятствия для его нормального осуществления. Поэтому наиболее приемлемым моментом изменения учетной политики является 1 января нового года. Конечно, в экстремальных ситуациях эта дата может быть изменена.

Корректировка учетной политики с начала нового отчетного года обеспечит последовательность в учетном процессе в течение отчетного года и большую представительность (достоверность, сравнимость, наглядность) показателей бухгалтерского учета.

Изменения в учетной политике должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности. Объяснению подлежат изменения методических приемов учета. Изменения технических и организационных аспектов учета могут не раскрываться в объяснительной записке к годовому отчету предприятия. Ведь их знание не является совершенно необходимым для пользователей отчетности.

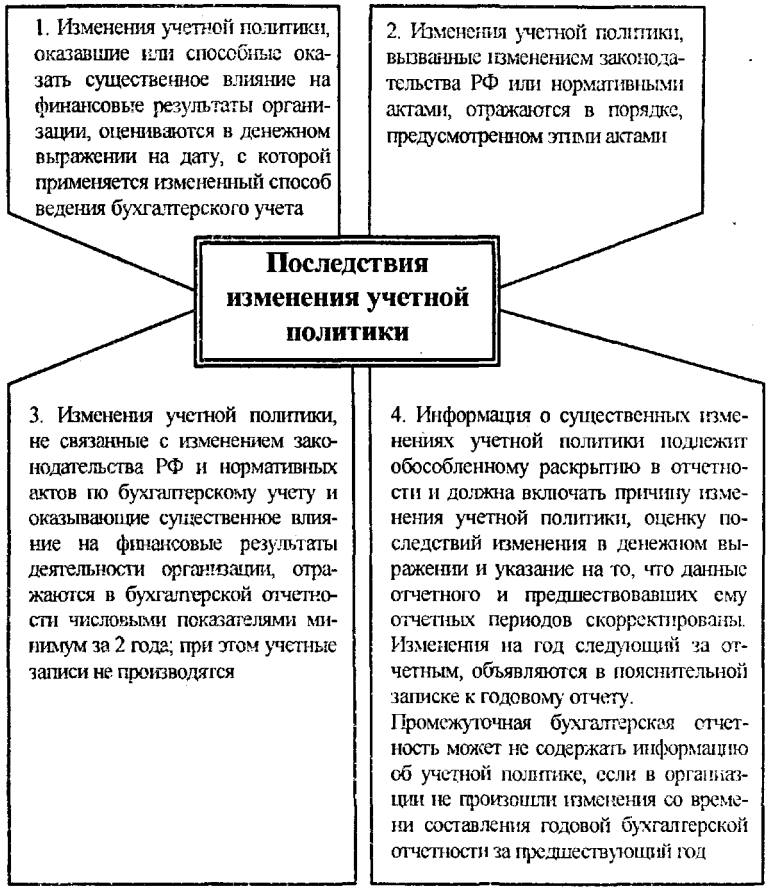


Схема 44. Последствия изменений в учетной политике

Каждый случай изменения в учетной политике должен быть объектом особого внимания со стороны аудитора. Анализируя любые изменения, их обоснованность, предпочтительность применения новых учетных приемов и способов, аудитор должен получить подробные разъяснения руководства организации. Они необходимы, чтобы понять истинные намерения руководителей организации. Однако объяснения

нужно рассматривать критически. Ведь стремления администрации могут быть не адекватны хозяйственной ситуации и интересам собственников организации. При наличии такого несоответствия аудитор должен отразить этот факт в своем заключении, высказав свое мнение о степени достоверности отчетности.

Ограниченность изменений, вносимых в учетную политику, их обоснованность, раскрытие в бухгалтерской отчетности и контроль аудитора сделают учетную политику актуальной, соответствующей реальной хозяйственной ситуации.

8. МЕЖДУНАРОДНЫЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

8.1. Характеристика **меадународного** бухгалтерского учета

Выход российских предприятий на внешние рынки в условиях становления и развития рыночных отношений определил необходимость совершенствования бухгалтерского учета в нашей стране, его ориентации на принципы других стран и на международные стандарты. Отсюда потребность изучения зарубежного опыта, его рационального использования в практике работы наших организаций с учетом особенностей формирования рыночной экономики, учетной политики конкретной организации, учетной системы зарубежного партнера.

При наличии общих методологических принципов бухгалтерского учета национальные правила его ведения во всех странах различны. Но при всем их многообразии можно выделить несколько групп стран, придерживающихся однотипных подходов к построению системы бухгалтерского учета и отчетности. В каждой из этих групп существует своя модель учетной системы.

Наиболее распространенной классификацией учетных систем является трехмодельная:

1. Британо-американская модель (Великобритания, США, Нидерланды, Канада, Австралия и др.). Принципы учета устанавливаются в большей мере общественностью, чем

законодательно. Учет ориентирован на потребности инвесторов в большей мере, чем на государственный контроль.

2. Континентальная модель (Германия, Австрия, Франция, Швейцария, Италия и др.). Принципы учета устанавливаются в большей мере законодательно, чем общественностью. Учет ориентирован на потребности инвесторов и государственный контроль.
3. Южноамериканская модель (Бразилия, Аргентина, Боливия и др.) Принципы учета устанавливаются законодательно. Учет ориентирован в большей мере на государственный контроль, чем на потребности инвесторов при высоком уровне инфляции.

Первая модель учетной системы ориентирована на информационные потребности широкого круга инвесторов, что характерно для высокого уровня развития рынка ценных бумаг. Эта модель, как правило, не предполагает строгое законодательное регулирование бухгалтерского учета. Вопросы его постановки и ведения самостоятельно решаются каждой организацией исходя из установленных стандартов.

Стандарты определяют общепринятые правила и нормы в пределах которых конкретному предприятию предоставляется свобода выбора решений. Это обеспечивает гибкость учетной системы и требует высокого уровня образования не только бухгалтеров, но и пользователей учетной информации.

Стандарты обеспечивают сопоставимость отчетной документации фирм, ее единообразие, облегчают ее проверку и доступность для пользователей. Они разрабатываются профессиональными организациями, но не государственными.

В условиях применения такой модели информация и учетная система делятся на финансовую и управленческую.

Финансовый учет регулируется стандартами. Его данные обобщаются в финансовой отчетности, предназначенной для широкого круга внешних пользователей. Таким образом достигается соблюдение всеми организациями общих методоло-

гических принципов бухгалтерского учета, получение объективной, сравнимой информации, необходимой для принятия ее пользователями обоснованных решений.

Учетная система в рамках первой модели имеет особенности для каждой страны. В Англии основы финансового учета закреплены законодательно. Но они дополняются принципами финансового учета, устанавливаемыми негосударственными организациями и ассоциациями по учету и отчетности

Национальные стандарты учета и отчетности в Англии разрабатывает Консультационный комитет бухгалтерских организаций. В его подчинении:

Комитет по аудиту, который разрабатывает стандарты по аудиту и инструкции к ним;

Комитет по стандартам учета, который разрабатывает документы о стандартных принципах учета.

Национальные стандарты учета и отчетности называются в Англии «Документы о стандартах и принципах учета».

В Канаде финансовый учет складывается под воздействием организаций предпринимателей. Но их деятельность контролируется профессиональными ассоциациями.

В США национальные стандарты учета и отчетности разрабатывают:

1. Совет по разработке стандартов финансового учета
2. Государственный совет по разработке стандартов учета в государственных организациях.
3. Комиссия по ценным бумагам и биржам.
4. Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров и аудиторов (присяжных бухгалтеров).
5. Американская бухгалтерская ассоциация, объединяющая преподавателей бухгалтерского учета.
6. Национальная ассоциация бухгалтеров, в которую объединены бухгалтера, специализирующиеся на управленческом учете.
7. Налоговое управление.

Комиссия по ценным бумагам и биржам, созданная по решению Конгресса США в 1934 г., наделена полномочиями регулировать деятельность всех акционерных компаний, зарегистрированных на фондовой бирже. Одна из главных целей регулирования — обеспечение инвесторов точной и объективной финансовой информацией публикуемых годовых отчетов фирм.

Комиссия по ценным бумагам и биржам периодически издает серии бухгалтерских документов, в которых предписываются стандарты учета и отчетности для профессиональных бухгалтеров.

Разработкой стандартов учета и отчетности в США занимаются также различные комитеты профессиональных бухгалтеров. Комиссия по ценным бумагам и биржам представляет им право устанавливать стандарты учета и отчетности. Их деятельность объединяет Совет по разработке стандартов финансового учета. Он рассматривает финансовый учет как особый раздел бухгалтерского учета, целью которого является обеспечение информацией инвесторов, кредиторов и других внешних пользователей. Информация должна быть объективной, нейтральной и независимой от какого-либо внешнего влияния.

Разработанные Советом требования составления внешней отчетности обязывают фирмы отражать в своих отчетах:

финансовое состояние на конец отчетного периода;

потоки денежных средств за период;

расходы за период;

- полный доход за период;
- вклады собственников и выплаты им за отчетный период.

Предусматривая определенные принципы и требования к отчетности, стандарты допускают отдельные отклонения от них, обусловленные специфическими особенностями деятельности каждой фирмы. Например, начало и конец финансового года фирма может устанавливать самостоятельно. Та-

ким допущением пользуются фирмы с ярко выраженным сезонным характером производства.

Гибкость стандартов отражается в разработанном и составленном «своде обычаев» «Общепринятые принципы бухгалтерского учета» (ГААП). Одним из основных среди них является принцип сравнимости документации различных фирм.

Основные требования ГААП к внешней финансовой отчетности:

периодичность отчетности — ее составление через равные промежутки времени (как правило, ежегодно);

полнота охвата — включение в финансовые документы всех расходов, осуществление которых необходимо для получения доходов, указанных в отчетности;

- консерватизм — включение в отчет только обоснованных показателей (например, по прибыли) и соблюдение запрета на искажение информации;
- ясность — изложение информации в форме понятной информированному пользователю;

существенность — содержащаяся в отчетах информация должна иметь существенное значение для принятия решений и быть ориентированной на пользователей;

надежность — информация отчета должна быть полной и надежной;

преемственность — информация отчета должна быть сопоставимой с предшествующим отчетом для обеспечения возможности сравнения данных за разные периоды времени, что достигается применением сопоставимых методов финансовых расчетов.

Изложенные принципы постоянно совершенствуются, изменяются, что находит отражение в материалах организаций, влияющих на систему бухгалтерского учета, издаются новые документы.

Для второй модели учетной системы характерно:

наличие законодательного (государственного) регулирования учета;

тесная связь организации с банками, которые являются основными поставщиками капитала;

ориентация учета на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования;

консерватизм учетной политики.

Принципы финансового учета в самой детальной форме закреплены в законодательных актах Германии, Франции.

Национальные стандарты (нормы) учета и отчетности во Франции разрабатывают:

1. Национальный Совет по бухгалтерскому учету.
2. Комиссия по операциям с ценными бумагами.
3. Организация экспертов бухгалтерского учета и квалифицированных бухгалтеров при Министерстве юстиции.
4. Национальный институт аудиторов при Министерстве экономики и финансов.

В Голландии законодательно закрепленные основы финансового учета дополняются общими принципами, разработанными советом по финансовой отчетности — органом частного сектора экономики, в который входят представители фирм и организаций, заинтересованных в получении отчетов.

Национальные стандарты учета и отчетности в Японии имеют силу закона и устанавливаются:

1. Советом по вопросам бухгалтерского учета при Министерстве финансов Японии.
2. Бюро по ценным бумагам Министерства финансов Японии.
3. Министерством юстиции Японии.
4. Институтом дипломированных общественных бухгалтеров-аудиторов Японии.

Основная особенность третьей модели учетной системы — ориентация учета на высокий уровень инфляции при закреплении принципов учета в законодательных актах.

8.2. Необходимость сближения национальных стандартов учета

Разные подходы к формированию систем учета предопределяют различия систем учета. Компании стран, язык и валюта которых известны во всем мире (США) остаются приверженцами своей учетной системы (ГААП). Российские предприятия вынуждены идти по их пути для привлечения иностранных инвесторов.

При взаимоотношениях с финскими компаниями отчетность переводится на язык пользователя без изменения валюты и принципов учета. При взаимоотношениях с японскими компаниями отчетность не только переводится, но и пересчитывается в их валюту, хотя отечественные принципы составления отчетности сохраняются.

При взаимоотношениях с другими компаниями не исключены варианты частичного пересчета отчетов с переводом, пересчетом валюты, частичным пересчетом показателей в соответствии с другими принципами учета, полного пересчета показателей по принципам страны пользователя, те. подготовки дублирующего финансового отчета.

При таком разнообразии вариантов естественным является общее стремление к их унификации в соответствии с международными стандартами. Однако путь к унификации в разных странах различен.

Танзания, Малайзия, Сингапур, Зимбабве используют международные принципы учета в области стандартизации учета внутри страны в полной мере. Египет, Индия и Кения — только для выработки своих национальных правил бухгалтерского учета. Франция и ряд других стран законодательно закрепили нормы, установленные международными принципами учета.

США, Англия, Канада, Австралия практикуют более детальную разработку норм по сравнению с международными принципами учета.

Международные принципы учета отражаются в стандартах разработанных КМСУ (стандарты IASC[1]). Стандарты носят долговременный характер, к соглашению по их соблюдению присоединились 88 стран, Россия в их число не входит. В настоящее время действует более 40 таких стандартов финансовой отчетности (МСФО). В их составе:

1. Представление финансовой отчетности.
2. Запасы.
4. Амортизация.
7. Отчеты о движении денежных средств.
8. Чистая прибыль или убыток за период. Фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике.
10. Условные события и события, происшедшие после отчетной даты.
11. Договора подряда.
12. Налоги на прибыль.
14. Сегментарная отчетность.
15. Информация, отражающая влияние изменения цен.
16. Основные средства.
17. Аренда.
18. Выручка.
19. Вознаграждение работникам.
20. Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи.
21. Влияние изменений валютных курсов.
22. Объединение компаний.
23. Затраты по займам.
24. Раскрытие информации о связанных сторонах.

[1] IASC — Международный комитет стандартов бухгалтерского учета (основан 29 июня 1973 г.)

26. Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения.
27. Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании.
28. Учет инвестиций в ассоциированные предприятия.
29. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции.
30. Раскрытие информации в финансовых отчетах банков и аналогичных финансовых учреждений.
31. Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности.
32. Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации.
33. Прибыль на акцию.
34. Промежуточная финансовая отчетность.
35. Прекращаемая деятельность.
36. Обесценение активов.
37. Резервы, условные обязательства и условные активы.
38. Нематериальные активы.
39. Финансовые инструменты: признание и оценка.
40. Инвестиционная собственность.

Россия также переходит на международные стандарты учета как наиболее удобного средства общения между предприятиями разных стран, но при этом стремится сохранить национальные достоинства отечественной системы бухгалтерского учета.

8.3. Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC)

Наиболее влиятельными организации по разработке принципов и стандартов бухгалтерского учета являются:

Комитет по международным стандартам учета (КМСУ);

Центр ООН по транснациональным корпорациям **(ЦТНК ООН);**

Международная федерация бухгалтеров (МФБ);

Комиссия Европейского сообщества (КЕС);

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и в ее составе рабочая группа по стандартам учета.

Все эти организации в тесном сотрудничестве между собой проводят работу по составлению наиболее приемлемых международных стандартов, проводят консультации, встречи на разных уровнях, обмениваются информацией.

Разработанные ими международные стандарты носят рекомендательный характер. Юридическую силу имеют только стандарты, разработанные в рамках ЕС Комиссией по бухгалтерскому учету.

Комитет по международным стандартам учета (КМСУ) — неправительственная организация, созданная в 1973 г. соглашением профессиональных организаций бухгалтеров 10 стран, включая США. В настоящее время в нее входят более ста членов (национальных бухгалтерских ассоциаций) из 88 стран мира.

КМСУ разрабатывает и публикует принципы составления финансовой отчетности. В ее работе принимают участие специалисты по финансовым проблемам, представители деловых кругов, профсоюзов, организаций по контролю за операциями с ценными бумагами, участники бирж.

Практическая деятельность КМСУ осуществляется Советом, в состав которого входят представители 13 стран (назначаемые Советом Международной федерации бухгалтеров МФБ) и еще четырех организаций, занимающихся проблемами финансовой отчетности.

Совет организует регулярные встречи с Международной консультативной группой, куда входят представители тех, кто готовит отчеты, и тех, кто ими пользуется, а также представители нормативных органов, наблюдатели от межправительственных организаций.

Международные принципы учета, разработанные КМСУ, используются для унификации учета в отдельных странах, не подменяя при этом национальных требований к нему.

Международные стандарты финансовой отчетности (IAS) имеют свои концептуальные основы, очень схожие с концепцией GAAP, имеют ту же цель и являются связующим звеном междутеорией и практикой составления финансовой отчетности.

IAS и GAAP одинаково определяют:

состав пользователей информации, которыми являются инвесторы и кредиторы. Считается, что их решения в наибольшей степени влияют на развитие компаний и их потребности в наиболее общей для всех пользователей информации;

цели составления отчетности — представление информации о финансовом положении компании, эффективности ее деятельности, об изменении финансового положения (изменении в структуре и количестве ресурсов, ликвидности);

качественные характеристики информации. Их иерархия тоже совпадает, имеются лишь небольшие отличия в терминологии;

элементы финансовой отчетности: определение активов, обязательств, капитала, результатов деятельности компании (IAS не использует лишь понятие «совокупного дохода»);

- критерии признания элементов для целей отчетности: определенность, возможность измерения, адекватность, надежность. Различие лишь в том, что GAAP подробно рассматривает признание элементов совокупного дохода, включающего в себя доход от основной и прочей деятельности, расходы и убытки;

измерение элементов финансовой отчетности, признавая базами измерения первоначальную стоимость, стоимость воспроизводства, текущую рыночную стоимость. В концепции IAS нет понятия «ликвидационной стоимости» присущей GAAP;

есть различия в степени подробности IAS и GAAP.

В целом структуры концепций схожи. Они рассматривают одинаковые принципиальные вопросы в одном и том же порядке, но концепция GAAP лучше структурирована, в ней, в отличие от IAS рассматриваются некоммерческие организации.

Что касается степени подробности, то концепция GAAP намного подробнее. В ней детально рассматриваются все, даже общеэкономические вопросы, изложение идет от общего к частному. Главы снабжены словарями терминов, таблицами, схемами, графиками, облегчающими восприятие информации.

Концепция IAS рассматривает только суть вопроса, почти без примеров, без рассмотрения сопутствующих вопросов. Здесь нет схем, таблиц, но информация воспринимается легко, так как материал изложен сжато и доходчиво. Концепция IAS рассматривает только частные вопросы, признавая более общие очевидными. Это делает ее более удобной для использования.

Концепция IAS была использована при разработке Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России и Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства РФ от 6.03.1998г. №283.

Приложенный к Программе план мероприятий по ее реализации был рассчитан по срокам реализации до 2000 года. Поэтому в 2001 году Минфин РФ утвердил «Основные направления развития российской системы бухгалтерского учета» (см. Приложение 2). Этот документ включает основные этапы разработки системы бухучета в России до 2010 года. Он распространяется по электронной почте (info@icar.ru) расположенным в Москве Международным центром реформы системы бухгалтерского учета (МЦРСБУ).

8.4. Агентство по международному развитию (US AID)

Агентством по международному развитию США /United States Agency for International Development (US AID)/ финансируется за счет средств Мирового банка (The World Bank).

Одним из первых широко известных мероприятий US AID в России была подготовка компакт-диска «Business Toolkits» (Инструменты для бизнеса) выпущенного в Москве на двух языках (английском и русском) в 1996 году. Диск содержит около 600 Мбайт информации на двух языках. Большая часть информации посвящена проблемам рыночной экономики и менеджменту в условиях рынка. Среди этой информации около 20 Мбайт посвящено международным стандартам финансовой отчетности.

US AID на обложке компакт-диска сделало надпись, что все находящиеся на диске материалы не являются объектом авторского права и могут использоваться любыми авторами в России в составе их собственных книг, статей и других публикаций.

Основная часть тиража компакт-диска распространялась US AID бесплатно. Однако небольшая часть тиража продавалась московской софтверной компанией «ИНЗЕР». К сожалению, на диске файлы COMBA R.DOC и 4BUDGR.PPT оказались заражены вирусом WM.Concept. Но это не воспрепятствовало положительной оценке пользователями самого содержания диска.

Раздел, относящийся к международным стандартам, не содержал текста самих стандартов МСФО или ГААП ни на русском, ни на английском языках.

В 2001 году Агентство по международному развитию США оказало поддержку проекту Фонда Евразия, который выполнял работы за счет гранта М99-1121. К реализации ра-

бот был привлечен российский «Фонд развития бухгалтерского учета» (www.fiar.ru).

В результате был издан компакт-диск «Учет по международным стандартам». Содержание диска подготовил «Фонд развития бухгалтерского **учета».** Розничные продажи диска проходили через сайт **www.consulting.ru.**

Компакт-диск содержит около 19 Мбайт информации на двух языках (русском и английском) о международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Она собрана в следующие разделы: «Развитие МСФО», «Внедрение МСФО в России», «Справочник профессиональных организаций» и «Глоссарий».

Глоссарий по существу представляет собой попытку создать толковый словарь терминов, связанных с МСФО и их внедрением. Однако он содержит лишь несколько десятков терминов.

К сожалению этот компакт-диск, изданный в 2001 году (все содержание диска составлено по состоянию на октябрь 2000 года), не содержал какой-либо части бесплатно распространяемой МЦРСБУ (www.icar.ru) информации. Например, содержания бесплатно распространяемых МЦРСБУ книг или журнала «Accounting Report». Хотя МЦРСБУ к тому времени уже работало в России более 2 лет (с 1998 года).

8.5. Центр ООН по транснациональным корпорациям. Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности при ООН

Разработка международных принципов учета и отчетности базируется на унификации существующей международной практики составления финансовых отчетов. Это относится к отчетам транснациональных корпораций (ТНК), вынужденных выполнять требования в сфере ведения учета в тех странах, на территории которых действуют их дочерние компании.

Проблемами стандартизации учета и отчетности в ТНК с 1975 года занимается Центр ООН по транснациональным корпорациям (ЦТНК ООН). Комиссией по ТНК создана группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности. В 1977 г. она представила рекомендации по перечню основных статей, которые должны содержаться в общем годовом отчете фирмы.

На основе рекомендаций Комиссии по ТНК в 1979 г. принята резолюция Экономического и социального совета (ЭКОСОС) о создании межправительственной группы экспертов по международной стандартизации учета и отчетности в составе 34 членов. В задачи группы входило:

рассмотрение перечня основных статей финансового учета и отчетности (годовых отчетов);

анализ материалов международных организаций по вопросам учета и отчетности;

- изучение возможностей участия всех стран в процессе разработки и принятия международных стандартов учета и отчетности.

В 1982 г. группа представила отчет, в котором были разработаны и согласованы основные статьи отчетности для ТНК и их подразделений в разных странах. В том же году создана Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности, имеющая полномочия и функции международного органа по стандартизации и унификации.

Ее главная задача — содействие унификации международной практики учета и отчетности в ТНК. Эта группа подотчетна Комиссии по ТНК, входящей в ЭКОСОС ООН. Группа обслуживается Центром по транснациональным корпорациям. Основные цели деятельности группы:

разработка конкретных стандартов отчетности, применяемых на национальном и региональном уровнях;

учет интересов развивающихся стран в отношении раскрытия информации.

Члены группы: девять стран Африки, семь стран Азии, три западноевропейских страны, шесть латиноамериканских и девять восточноевропейских стран.

Группа экспертов — единственный межправительственный орган, занимающийся проблемами учета и отчетности фирм развитых и развивающихся стран. В работе группы принимают участие международные организации:

Комитет по международным стандартам (КМСУ);

Международная федерация бухгалтеров (МФБ);

Комиссия Европейского сообщества (КЕС);

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

На основе согласования требований к различным формам финансового учета и отчетности на международном и региональном уровнях рабочей группой экспертов разработана и опубликована в 1988 г. методика «Заключения по отчету и отчетности ТНК». В ней изложены международные принципы по финансовому учету и отчетности.

Документ состоит из двух частей — задачи в области стандартизации учета и отчетности и рекомендации по методике ведения учета и отчетности в ТНК. Наиболее интересны рекомендации, включающие следующие разделы:

1. Цели и принципы учета и отчетности.
2. Консолидированная финансовая отчетность ТНК.
3. Учет и отчетность в ТНК.
4. Отчетность производственных отделений.
5. Сделки в иностранной валюте и перевод документации к ним.
6. Учетная политика.
7. Содержание общего (общецелевого) отчета:

балансовый отчет;

отчет о доходах;

- отчет о распределении чистой прибыли и чистого дохода;
- отчет об изменениях в финансовом положении;

другие статьи общего отчета.

Общепризнанные на международном уровне, единые для всех западных стран принципы финансового учета и отчетности включают:

- требования к качеству информации;
- принципы учета информации;

элементы финансовой отчетности.

С точки зрения отечественной практики, международные принципы являются не только теоретической основой, но и все чаще используются в регламентирующих учет нормативных актах. Например, в положениях по бухгалтерскому учету (ПБУ).

8.6. Директивы Европейского сообщества (ЕС)

Международные стандарты предусматривают многовариантность подходов к решению учетных проблем. Они постоянно дорабатываются, изменяются, принимаются новые.

Работа по унификации подходов к финансовому учету ведется не только на международном, но и на региональном уровне. Разработкой принципов учета и отчетности в странах-участниках Европейского сообщества (ЕС) занимается Комиссия Европейского сообщества (КЕС) и, в частности, Комиссия по бухгалтерскому учету ЕС. КЕС разрабатывает юридические документы по вопросам учета, называемые «Директивами». Их выполнение после включения в национальное законодательство обязательно для всех фирм стран-участников ЕС.

Директивы по вопросам учета сначала вырабатываются Комиссией с привлечением экспертов и специалистов в области бухгалтерского учета из Федерации Европейских экспертов-экономистов. Затем они рассматриваются Экономическим и социальным комитетом и принимаются совместно Советом и Европейским парламентом.

Странам-участникам ЕС предоставляется определенный срок для включения Директив в свое законодательство. В случае отказа Комиссия обращается в Европейский суд с иском к стране-участнице. Суд может привлечь страну к ответственности за невыполнение обязательств, предусмотренных договором ЕС. .

Директивы предусматривают унификацию форм отчетности и правил их аудирования, принципы составления консолидированной отчетности, квалификационные требования к аудиторам и взаимное признание дипломов аудиторсв в странах ЕС, ежегодную финансовую и консолидированную отчетность банков и других финансовых организаций, требования к отчетности финансово-кредитных учреждений, главные конторы которых находятся вне стран ЕС.

Обязательными для исполнения всеми европейскими компаниями являются 4, 7 и 8 Директивы ЕС по бухгалтерскому учету, предусматривающие унификацию форм отчетности и правил ее аудирования, принципы составления консолидированной отчетности.

Директива «О принципах годовой отчетности компаний с ограниченной ответственностью» (№ 4 от 25 июля 1978 г.) устанавливает основы финансового учета в странах ЕС. Она содержит вопросы подготовки годового отчета, скоординированные схемы баланса, доходов и расходов, методы оценки стоимости активов и другие.

Страны-участницы могут освобождать мелкие и средние компании от определенных обязательств, предусмотренных Директивой.

Директива «О консолидированной отчетности» (№ 7 от 13 июля 1983 г.) рассматривает вопросы подготовки, составления, публикации и ревизии консолидированной отчетности. Условия подготовки этих отчетов основаны на принципе государственного контроля, но страны-участницы иногда объединяются при наличии фактического контроля, осуществляемого большинством акционеров.

В Директиве «О назначении лиц, ответственных за проведение обязательных ревизий финансовых документов» (№ 8 от 10 апреля 1984 г.) излагаются квалификационные требования, предъявляемые к аудиторам, подчеркивается необходимость назначения на эту работу высококвалифицированных специалистов в данной области во всех странах-участницах ЕС.

Вопросы взаимного признания полномочий ревизоров рассматриваются Директивой, принятой в декабре 1988 г.

Региональные организации по унификации учетных систем с соблюдением разрабатываемых ими стандартов имеются в Африке, Южной Америке, в странах тихоокеанского региона. Это Всеамериканская ассоциация учета (21 государство Северной и Южной Америки), Африканский совет по бухгалтерскому учету (27 стран Африки), Федерация бухгалтеров стран АСЕАН (5 стран), Ассоциация бухгалтеров стран Азии и Тихоокеанского региона (20 стран). К региональным относится и Координационный совет по методологии бухгалтерского учета стран СНГ.

Важнейшие проблемы в международной практике стандартизации учета и отчетности на современном этапе на всех ее уровнях:

- методы учета инфляции (изменения общего уровня цен);
- приемы и политика трансфертных цен;
- система перевода иностранных валют;
- методы учета валютных рисков и сделок в иностранной валюте;

налогообложение заграничных дочерних компаний;
налоговые системы, освобождающие от двойного налогообложения.

8.7. Внедрение МСФО в России

Процесс адаптации России к международным стандартам длительный, трудный, но необходимый. Можно считать первый этап такой работы завершенным. Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 г. № 283 была утверждена «Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». В качестве приложения к ней утвержден «План мероприятий по реализации Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». План завершен в 2000 г. как по срокам, так и по наименованиям мероприятий. Последним из них по срокам был реализован переход на новый План счетов бухгалтерского учета.

Важный итог первого этапа — создание в России в соответствии с последним абзацем Постановления Правительства РФ от 06.03.1998 г. № 283 международного центра по реформе бухгалтерского учета, получившего название Международный центр реформы системы бухгалтерского учета (МЦРСБУ). Он функционирует за счет средств Мирового банка (The World Bank) и других международных организаций, ежеквартально издает и бесплатно распространяет всем желающим бухгалтерский бюллетень на русском языке «Accounting report».

В 2001 г. МЦРСБУ начал бесплатное распространение книги «Вводный курс по МСФО». Это третье бесплатное из-

дание центра за четыре года его работы в России. Ранее на русском языке изданы «Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие» и «Международные стандарты аудита и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (1999)».

Для получения издания необходимо заполнить и выслать в центр по факсу или электронной почте «Купон на получение бесплатного экземпляра книги». В нем указывается фамилия, имя, отчество, должность и организация, почтовый адрес, телефон, факс и адрес электронной почты для контакта. Сведения **можно направить в МЦРСБУ по факсу (095) 937-5416** или по **почтовому адресу 103009, Москва, ул. Тверская,** д. 16/2, строение **1, офис «МЦРСБУ». Для связи можно использовать адрес info@icar.ru электронной почты МЦРСБУ.**

На втором этапе работы по приближению российского учета к международным стандартам Минфином РФ утверждены «Основные направления развития российской системы бухгалтерского учета» (См. Приложение 2). Их текст свободно распространяется по электронной почте МЦРСБУ.

Образован и работает Координационный совет по методологии бухгалтерского учета стран СНГ. Международные принципы стандартизации включены в Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Процесс адаптации предусматривает:

1. Переход от жестких законодательно утвержденных правил учета к их многовариантности. Это обеспечит возможность выбора правил с учетом конкретных условий деятельности предприятия и возможных последствий их применения.

2. Отказ от традиционного взгляда на учет как средство централизованного контроля. Переход к взгляду на учет как на поставщика информации для многочисленных пользователей при оптимальном соотношении интересов предприятия, внешних пользователей учетной информации и государства.

3. Переход на общепринятые принципы и правила бухгалтерского учета, создание системы его регулирования.

4. Становление общественно признанной и независимой профессии бухгалтера, создание независимого общественного объединения профессиональных бухгалтеров.

5. Переход к четкой системе взаимоотношений с налогообложением при снижении зависимости учетного процесса от налогового законодательства. В законодательстве о бухгалтерском учете и по налогообложению необходимо предусмотреть возможность получения на базе данных бухгалтерского учета раздельно финансовых отчетных документов (финансовый учет) и налоговой отчетности (налоговый учет) без нарушения принципов и базовых правил учета.

6. Решение проблемы унификации и альтернативности форм баланса и других отчетов, их публикации.

7. Установление качественного контроля за достоверностью отчетности, унификации не только правил ее проверки, но и выявленных нарушений, недостатков, видов ответственности.

Реформирование бухгалтерского учета в направлении адаптации российской действительности к международным стандартам не яшшется кардинальной ломкой сложившейся национальной системы учета. Речь идет о ее преобразовании, изменении, переустройстве, позволяющих перейти на путь цивилизованного предпринимательства. Нашему бухгалтерскому учету предстоит усвоить лучшие традиции и правила зарубежной практики ведения учета, сохраняя свои национальные особенности; ликвидировать разрыв в понимании и разработке учетной и отчетной информации российскими и зарубежными специалистами.

17 июня 2002 года состоялся «Семинар по международным стандартам финансовой отчетности», организованный международным центром реформы системы бухгалтерского учета (МЦРСБУ). Мероприятие было посвящено презента-

ции изданной МЦРСБУ на русском языке тиражом 5000 экз. книги «Вводный курс по МФО» (М.: **ICAR** Publishing, 2002. 142 с). Оно прошло в расположенном на территории МГУ им. М.В. Ломоносова здании **НПП** «Гарант-сервис». Участниками бесплатного семинара были преподаватели бизнес-школ и курсов повышения квалификации специалистов.

Генеральный директор МЦРСБУ **Дональд Бескин** выступил с небольшим приветствием к участникам семинара. Он сказал, что МЦРСБУ работает в России уже несколько лет и стремится оказывать содействие реформе бухгалтерского учета в России. Все подготовленные МЦРСБУ издания распространяются бесплатно. Ранее уже выпущены две книги: «Международные стандарты финансовой отчетности: практичен ское пособие» (М.: МЦРСБУ, 2000, 182 с.) и «Международные стандарты аудита и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (1999)» (М.: МЦРСБУ, 2000, 699 с).

В 2002 году получил завершение и издан «Глоссарий терминов по международным стандартам финансовой отчетности и аудита» (М.: ICAR Publishing, 2002, 80 с). Он содержит **1211** английских терминов и их русские эквиваленты. Но это не толковый словарь. В нем дан лишь формальный перевод терминов с одного языка на другой.

Среди выходных данных книги «Вводный курс по МСФО» нет перечня авторов. Вместо него дан перечень специалистов, участвовавших в подготовке книги. Это сделано специально для того, чтобы российские специалисты могли беспрепятственно использовать материалы книги полностью или частично в своих собственных статьях и книгах. При этом материалы можно использовать без ограничений и изменений.

Книги МЦРСБУ обычно издаются небольшим тиражом и распространялись по рассылке. В 2002 г. в связи с проходящей в России при поддержке международных организаций

реформой аудита предстоит повторное стереотипное издание книги «Международные стандарты аудита и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (1999)». Заявки на бесплатное получение книги сейчас собираются МЦРСБУ от всех желающих по факсу **937-5416,** электронной почте (nevvsletter@icar.ru) и Интернет (www.icar.ru).

Однако некоторые ограничения на информацию, связанную с МСФО все же есть. Во-первых, это тексты самих стандартов МСФО, которые выпускаются в виде книги московским издательством ЗАО «АСКЕРИ-АССА». Во-вторых, некоторые материалы МЦРСБУ будут размещаться на сайте НПП «Гарант-сервис (www.garant.ru) в сети Интернет. Для использования этих материалов потребуется также согласие НПП «Гарант-сервис».

Все издаваемые МЦРСБУ материалы, включая бесплатное подписное периодическое издание на русском языке «Accounting Report» имеются в электронном виде. Можно получить от МЦРСБУ по электронной почте и прежние, и новые издания. В принципе возможна запись информации на компакт-диски посетителей, однако МЦРСБУ не сможет делать такие записи в больших количествах.

Издание компакт-дисков МЦРСБУ не планирует. Для этого потребовался бы спонсор, который бы часть тиража распространил за плату.

Следующий доклад на семинаре сделал президент американского института экономики и бизнеса Арт **Фраячек.** Он по существу являлся основным автором книги «Вводный курс по МСФО», Доклад назывался «Анализ различных аспектов МСФО».

Он подчеркнул, что Американский институт экономики и бизнеса позволяет получить степень МВА. Но все 15 курсов, которые предстоит для этого пройти, преподаются на английском языке. В книге «Вводный курс по МСФО» сделана по-

пытка четко разъяснить сложные вопросы применения МСФО, Для этого в конце каждой главы даны вопросы и упражнения.

В любой стране мира, как теперь и в России, есть налоговый учет. Но налоговая декларация не отражает реального состояния бизнеса. Его можно понять только с помощью МСФО. Оценка бизнеса по МСФО — это оценка экономических реалий вместо оценки по стандартам, «спущенным на Вас государством».

Профессор кафедры учета, статистики и аудита МГИМО МИД **РФ** СИ. **Пучкова** в своем докладе «Презентация Вводного курса по МСФО» рассказала, что этот курс содержит 10 блоков. В нем затронута только часть из сорока существующих МСФО, наиболее полно освещены уже известные стандарты. Например, в книге есть модуль «Учет в банковском секторе и на финансовом рынке».

Одна из глав посвящена отчету о движении денежных средств. Составление этого отчета по МСФО часто преподают в курсе «Финансового менеджмента». Но с 1996 г. этот отчет входит в состав обязательных финансовых отчетов российскихкомпаний.

Официальный российский отчет о движении денежных средств.очень нужен бизнесменам. Но вместо потока денежных средств он отражает «скудный ручеек». Поэтому часто он бесполезен. Он не учитывает бартер. Поэтому нужно составлять этот отчет по МСФО.

Доцент кафедры учета, анализа и аудита МГУ Q.E. Николаева в своем докладе «Опыт МГУ в преподавании МСФО» рассказала о том, что «Вводный курс по МСФО», к сожалению, не в полном объеме построен по МСФО. Часть материала в книге дается по аналогичным американским стандартам US GAAP. Однако различия между МСФО и US GAAP есть. Согласно опубликованной в «Accounting Report» ин-

формации США планируют отказаться от применения US GAAP и перейти на МСФО с 2010 года.

Профессор Международной ассоциации бухгалтеров Патриция Сушер в своем докладе «Использование практических примеров (case studies) — важный аспект в обучении МСФО» сказала, что английские бухгалтера также как и русские находятся сейчас перед необходимостью переобучения. Англия как член Европейского сообщества с 2005 года переходит со своих собственных, аналогичных американским GB GAAP на МСФО.

Вместе с книгой «Вводный курс по МСФО» участники семинара получили «Приложение к Вводному курсу по МСФО. CASE STUDIES» объемом 30 страниц. Это упражнения к модулю 3 книги «Отдельные аспекты учета запасов». Примеры для практических занятий на английском языке преподаватели могут найти также на сайте (www.iasplus.com).

«Глоссарий терминов по международным стандартам финансовой отчетности и аудита» к сожалению не окажет значительной помощи тем, кто только осваивает курс и не имеет других книг. В качестве менее объемного (650 английских терминов и 800 русских), но толкового словаря О.Е. Николаева предложила свою книгу «Толковый англо-русский словарь основных терминов управленческого и финансового учета» (М.: УРСС, 2002, 110с).

В ходе обсуждения докладов участники семинара отметили, что предварительное издание книги «Вводный курс по МСФО» отдельными листами (без обложки) уже состоялось в прошлом году. С предварительным изданием книги «Вводный курс по МСФО» ознакомилось множество специалистов. Несмотря на это представленная на презентацию книга содержит ряд ошибок и неточностей.

Кроме замечания О.Е. Николаевой о том, что часть книги написана по американским GAAP вместо европейских

МСФО, на которые и собралась переходить Россия, есть и прямые ошибки. Например, Иллюстрация 5.4 содержит пустой квадрат. Из доклада СИ. Пучковой выяснилось, что в нем должна находиться надпись «Начисленные расходы».

На российском книжном рынке мало русскоязычных изданий по МСФО. Поэтому новая бесплатная книга «Вводный курс по МСФО» конечно будет с благодарностью востребована читателями.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. План счетов бухгалтерскогоучета финансово-хозяйственной деятельности организаций

Наименование счета	Номер счета	Тип счета[1]	Номер и наименование субсчета
РазделI. ВНЕОБОРОТНЫЕАКТИВЫ			
Основные средства	**01**	**А.**	По видам основных средств
Амортизация основных средств	**02**	**П.**	
Доходные вложения в материальные ценности	**03**	**А.**	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	**04**	**А.**	По видам нематериальных активов
Амортизация нематериальных активов	**05**	**П.**	
	06		
Оборудование к установке	**07**	**А.**	
Вложения во внеоборотные активы[2]	**08**	**А.**	1. Приобретение земельных участков
			2. Приобретение объектов природопользования
			3. Строительство объектов основных средств

[1] Тип счета Минфин РФ в Плане счетов не указывает, поэтому тип счета приведен по данным плана счетов из популярной бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия, версии 7.7».

[2] Капитальные вложения.

			4. Приобретение объектов основных средств
			5. Приобретение нематериальных активов
			6. Перевод молодняка животных в основное стадо
			7. Приобретение взрослых животных
Раздел **II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ**			
Материалы	10	А.	1. Сырье и материалы
			2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали
			3. Топливо
			4. Тара и тарные материалы
			5. Запасные части
			6. Прочие материалы
			7. Материалы, переданные в переработку на сторону
			8. Строительные материалы
			9. **Инвентарь** и хозяйственные принадлежности
Животные на выращивании и откорме	11	А.	
	12		
	13		
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	А.	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	А.	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	АП.	
	17		
	18		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	А.	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств

			2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам
			3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел **III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО**			
Основное производство	20	А.	
Полуфабрикаты собственного производства	21	А.	
	22		
Вспомогательные производства	23	А.	
	24		
Общепроизводственные расходы	25	А.	
Общехозяйственные расходы	26	А.	
	27		
Брак в производстве	28	А.	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	А.	
	30		
	31		
	32		
	33		
	34		
	35		
	36		
	37		
	38		
	39		
Раздел **IV. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ТОВАРЫ**			
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	АП.	
Товары	41	А.	1. Товары на складах
			2. Товары в розничной торговле
			3. Тара под товаром и порожняя
			4. Покупные изделия

Торговая наценка	**42**	П.	
Готовая продукция	**43**	**А.**	
Расходы на продажу[1]	**44**	**А.**	
Товары отгруженные	**45**	**А.**	
Выполненные этапы по незавершенным работам	**46**	**А.**	
	47		
	48		
	49		
Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
Касса	**50**	**А.**	1. Касса организации
			2. Операционная касса
			3. Денежные документы
Расчетные счета	**51**	**А.**	
Валютные счета	**52**	**А.**	
	53		
	54		
Специальные счета в банках	**55**	**А.**	1. Аккредитивы
			2. Чековые книжки
			3. Депозитные счета
	56		
Переводы в пути	**57**	**А.**	
Финансовые вложения	**58**	**А.**	1. Паи и акции
			2. Долговые ценные бумаги
			3. Предоставленные займы
			4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы лод обесценение вложений в ценные бумаги	59	**А**	
Раздел VI. РАСЧЕТЫ			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	П.	
	61		
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	**А.**	
Резервы по сомнительным долгам	**63**	**А**	
	64		
	65		

[1] Издержки обращения.

Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	П.	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	П.	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	АП.	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	АП.	1. Расчеты по социальному страхованию
			2. Расчеты по пенсионному обеспечению
			3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	П.	
Расчеты с подотчетными лицами	71	АП.	
	72		
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	А.	1. Расчеты по предоставленным займам
			2. Расчеты по возмещению материального ущерба
	74		
Расчеты с учредителями	75	АП.	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал
			2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	АП.	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию
			2. Расчеты по претензиям
			3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам
			4. Расчеты по депонированным суммам
	77		
	78		
Внутрихозяйственные расчеты	79	АП.	1. Расчеты по выделенному имуществу
			2. Расчеты по текущим операциям
			3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом

Раздел **VII.** КАПИТАЛ			
Уставный капитал	80	П.	
Собственные акции (доли)	81	А.	
Резервный капитал	82	П.	
Добавочный капитал	83	П.	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	АП.	
	85		
Целевое финансирование	86	АП.	По видам финансирования
	87		
	88		
	89		
Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ			
Продажи	90	АП.	1. Выручка
			2. Себестоимость продаж
			3. Налог на добавленную стоимость
			4. Акцизы
			9. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	АП	1. Прочие доходы
			2. Прочие расходы
			9. Сальдо прочих доходов и расходов
	92		
	93		
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	АП.	
	95		
Резервы предстоящих расходов	96	П.	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	А.	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	АП.	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов
			2. Безвозмездные поступления
			3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы

			4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	АП.	
ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Арендованные основные средства	001		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002		
Материалы, принятые в переработку	003		
Товары, принятые на комиссию	004		
Оборудование, принятое для монтажа	005		
Бланки строгой отчетности	006		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009		
Износ основных средств	010		
Основные средства, сданные в аренду	011		

Основныенаправленияразвитияроссийской системыбухгалтерскогоучета

(утверждены Минфином РФ в 2001 г.)[1]

/. Общиеположения

Развитие системы бухгалтерского учета представляет собой неотъемлемый элемент перехода России к рыночной экономике. Разделение прав на собственность и контроля над собственностью привело к возникновению целого нового класса активных пользователей финансовой отчетности (таких, как акционеры), которым необходима объективная и подробная финансовая информация. Глобализация рынков капитала требует сопоставимости финансовой отчетности в мировом масштабе. Учитывая это, создание национальной системы бухгалтерских стандартов на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) представляет собой первостепенную задачу, что отражено в Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, утвержденной Постановлением № 283 Правительства РФ от 6 марта 1998 года (далее — «Программа»).

Работа по решению установленных Программой задач показала необходимость более четкого определения основных направлений развития бухгалтерского учета при условии создания условий для практической реализации новых российских стандартов бухучета и МСФО и включения системы финансовой отчетности в общую концепцию корпоративного управления. Создание российской системы бухгалтерского учета, отвечающей требованиям рынка, невозможно в отрыве от развития рынков капитала и разработки эффективной мо-

[1] Accounting Report. Выпуск 4.3. 2001, С. 1.

дели корпоративного управления, учитывающей специфику различных предприятий с разными объемами операций на рынках капитала.

Кроме этого, ключевым условием успеха реформы российской системы учета являются эффективные меры по контролю за применением бухгалтерских стандартов. В странах с развитыми рынками капитала эта функция преимущественно возложена на сам рынок, а именно на фондовые биржи и другие организованные рынки. Контроль по принципу «снизу вверх», как правило, сочетается с традиционным контролем «сверху», т.е. со стороны государственных органов — таких, как комиссии по ценным бумагам и прочие регулирующие организации в рамках системы корпоративного управления. При этом аудиторы представляют собой важное связующее звено в системе контроля за соблюдением стандартов. Качество раскрываемой финансовой информации в основном зависит как раз от квалификации и подотчетности аудиторов. Кроме этого, эффективный контроль требует применения действенных санкций в случаях, когда несоблюдение бухгалтерских стандартов ведет к представлению пользователям финансовой отчетности некорректных данных.

Представители бухгалтерской профессии должны принять самое активное участие в реформе бухгалтерского учета. Необходимо более активно привлекать их к работе по практическому внедрению новых российских бухгалтерских стандартов и МСФО.

2. Стратегические задачи развития системы бухгалтерского учета

Стратегические задачи развития включают в себя:

создание совместимой с МСФО системы бухгалтерского учета, учитывающей потребности предприятий в зависимости от структуры собственности и объемов работы на рынках (капитала);

обеспечение возможностей для внедрения МСФО в качестве единственно допустимого формата финансовой отчетности для эмитентов ценных бумаг и других заинтересованных предприятий;

развитие бухгалтерской профессии в качестве активного участника процесса регулирования российского бухучета.

3. Основные факторы, препятствующие развитию, системы бухгалтерского учета

Задачи создания методической базы должны уточняться на основе индивидуального подхода с учетом типа собственников предприятия, их масштабов и активности на рынках (капитала).

Ниже перечислены различные категории предприятий:

I. Публичные (открытые акционерные) компании и прочие предприятия, котируемые на международных рынках капитала и/или в российских торговых системах.

И. Не котируемые на рынке публичные (открытые акционерные) компании.

III. Частные акционерные компании и общества с ограниченной ответственностью, за исключением малых предприятий, т.е. компаний, в которых «внешние» владельцы либо отсутствуют вообще, либо являются аффилированными сторонами для руководителей предприятия; эта категория также должна включать в себя унитарные (в 100-процентной государственной собственности) предприятия.

IV. Малые предприятия.

Некоторые из котируемых компаний в категории I уже используют МСФО (или GAAP США) при подготовке финансовой отчетности, но продолжают руководствоваться национальными стандартами для российской отчетности, одна-

ко остальные предприятия при составлении финансовой отчетности не применяют ни МСФО, ни GAAP США. Тем не менее, учитывая необходимость развития российского рынка капитала и его интеграции с международными рынками, такие предприятия также должны перейти к использованию МСФО в полном объеме. Соответственно, цель реформы системы учета применительно к предприятиям категории I заключается в создании практической базы для ведения учета и подготовки финансовой отчетности исключительно на основе МСФО без использования российских стандартов бухгалтерского учета (без подачи отчетности по российским нормам).

Создание основ для внедрения и применения МСФО в качестве единственного формата учета и отчетности требует следующих мер:

разработки и принятия рекомендаций по внедрению МСФО в качестве официального нормативного акта в составе российской законодательной базы;

разработки и принятия нормативного акта, определяющего порядок трансформации данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности по МСФО для целей налогового учета.

Предприятия категории II будут использовать при подготовке финансовой отчетности российские стандарты бухгалтерского учета. Однако эти предприятия также заинтересованы в наличии совместимых с МСФО российских бухгалтерских норм. В основном это определяется спецификой их владельцев (т. е. акционеров, которым необходима сопоставимая финансовая информация об эмитентах ценных бумаг), а также возможностью выхода этих предприятий на рынки капитала.

Соответственно, основная задача реформы системы учета применительно к предприятиям категории II заключается в

разработке комплекса совместимых с МСФО российских норм бухгалтерского учета, что требует следующих мер:

разработки и принятия новых российских стандартов бухгалтерского учета, совместимых с МСФО и соответствующих их основным принципам в части раскрытия и представления информации, а также оценки и отражения в учете фактов хозяйственной деятельности;

пересмотра действующих российских стандартов бухгалтерского учета для обеспечения их совместимости с соответствующими эквивалентами в системе МСФО;

разработкии принятия нормативного акта, определяющего порядок трансформации данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности для целей налогового учета.

В данном случае Россия может воспользоваться опытом ЕС по приведению Директив ЕС по бухгалтерскому учету в соответствие с МСФО, запланированному в рамках Стратегии в отношении финансовой отчетности, разработанной Европейской комиссией. Кроме этого, предполагается участие в этой работе международных экспертов, в том числе из Международного центра по реформе бухгалтерского учета (МЦРБУ) и прочих организаций.

Предприятия категории III будут также использовать при подготовке финансовой отчетности российские стандарты бухгалтерского учета. Однако, учитывая отсутствие заинтересованных пользователей их финансовой отчетности, а также ограничения на раскрытие отдельных данных, их отчетность должна регулироваться гораздо менее строгими требованиями в отношении представления детальной финансовой информации. Соответственно, применительно к предприятиям категории III необходимо решить следующие задачи:

оценить объемы информации, подлежащей раскрытию в финансовой отчетности;

учесть результаты этой оценки при разработке и пересмотре российских стандартов бухгалтерского учета.

Компании в категории IV представляют собой особые предприятия, которые должны иметь право вести упрощенный учет и готовить упрощенную отчетность. Упрощенная система учета и отчетности для малых предприятий должна быть организована таким образом, чтобы сводить к минимуму расходы по трансформации данных финансовой отчетности в этом формате для целей налогового учета. Кроме этого, такая упрощенная система должна обеспечивать максимально полное удовлетворение потребностей руководства в части бухгалтерского учета.

Соответственно, основные цели реформы бухгалтерского учета для малых предприятий включают в себя следующее:

создание системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых предприятий, отвечающей требованиям налогового законодательства в части расчета налогооблагаемой базы и подачи налоговых деклараций;

учет потребностей руководства малых предприятий в части управленческого учета и внутрифирменной отчетности (контроля за затратами и т.д.) при разработке упрощенной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Вобластиобученияиаттестациибухгалтеров:

формирование официально признанной системы обучения и аттестации персонала согласно МСФО;

- оптимизация системы обучения и аттестации российских бухгалтеров согласно МСФО в целях поддержания и повышения уровня их квалификации с тем, чтобы обеспечить российским бухгалтерам возможность для совершенствования и адекватной реализации навыков применения Российских стандартов бухгалтерского уче-

та; система обучения и аттестации персонала должна учитывать индивидуальные потребности различных категорий предприятий в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

В области повышения квалификации специалистов по бухгалтерскомуучету:

стимулировать развитие профессиональных организаций специалистов по бухучету с постепенной передачей им функций формулирования стандартов профессионального поведения и разработки рекомендаций по внедрению Российских стандартов бухгалтерского учета и МСФО, создать Постоянный комитет по интерпретации стандартов бухгалтерского учета с включением в его состав видных представителей бухгалтерской профессии;

создать экспертные и консультационные рабочие группы (советы) специалистов по бухгалтерскому учету с целью укрепления и развития системы нормативного регулирования в области бухучета;

развивать профессиональные контакты с международными, в том числе, национальными, профессиональными бухгалтерскими организациями в части учебных программ по бухучету, стандартов профессиональной этики и практического внедрения МСФО.

Вобластиконтролязаприменениемстандартовбухгалтерскогоучета:

законодательство должно наделять государственные ведомства полномочиями по осуществлению контроля за подготовкой и представлением финансовой отчетности эмитентами ценных бумаг, публичными (открытыми акционерными) компаниями, естественными монополиями и другими предприятиями, а также предусматривать совокупность эффективных санкций за нарушения норм бухучета;

- консолидированная финансовая отчетность должна подлежать обязательной аудиторской проверке;

необходимо стимулировать деятельность профессиональных аудиторских организаций, правила которых предусматривают принятие стандартов профессиональной этики и их практическое применение участниками таких организаций;

необходимо стимулировать, исходя из требований рынка, контроль за качеством финансовых данных, раскрываемых предприятиями, которые включены в Категорию I (эмитенты ценных бумаг).

4. Основные этапы развития системы бухгалтерского учета на период до 2010г.

Этап I (2001-2003 годы)

1. Разработка и принятие:

новых Российских стандартов бухгалтерского учета, совместимых с МСФО (ПБУ; Министерство финансов; 2001-2003 годы);

процедур приведения данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствие с требованиями налогового учета (Методические рекомендации; Министерство финансов; Министерство по налогам и сборам; 4-й квартал 2001 года); процедур внедрения МСФО на российских предприятиях (Изменения и дополнения к законам о юридических лицах и ценных бумагах; Министерство экономического развития и торговли, Министерство финансов, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг; 3-й квартал 2001 года);

методических рекомендаций по внедрению МСФО (Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию); 2002-2003 годы);

- процедур приведения данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности, согласно МСФО, в соответствие с требованиями налогового учета (Методические рекомендации, Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию); 2002-2003 годы).

2. Разработка совокупности мер по организации государственного контроля за подготовкой и представлением финансовой отчетности, а также санкций за нарушения норм бухгалтерского учета (изменения в гражданском законодательстве, законах о юридических лицах и ценных бумагах, Министерство финансов, Министерство экономического развития и торговли, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, Министерство государственного имущества; крайний срок представления документов в Правительство России — 3-й квартал **2001** года).

3. Корректировка действующих Российских стандартов бухгалтерского учета для обеспечения их соответствия применимым МСФО (ПБУ; Министерство финансов, 2001-2002 годы).

4. Корректировка Программы обучения и аттестации профессиональных бухгалтеров, а также Программы обучения аудиторов (Программа обучения и аттестации профессиональных бухгалтеров, Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию); Программа обучения аудиторов, Министерство финансов, 2001 год).

5. Разработка и внедрение Программы обучения и аттестации специалистов по МСФО (Программа обучения и аттестации специалистов по МСФО, Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию); 2001-2002 годы).

6. Корректировка действующей упрощенной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых предприятий (Методические рекомендации; Министерство финансов; 2002 год).

Этап **II (2004-2005** годы)

1. Разработка новых и корректировка существующих Российских стандартов бухгалтерского учета, совместимых с МСФО (ПБУ; Министерство финансов; 2004-2005 годы).

2. Переход российских предприятий (по их выбору) на МСФО при подготовке и представлении финансовой отчетности без подачи отчетности согласно РСБУ (начиная с финансовой отчетности за 2003 год).

3. Внедрение методических рекомендаций по переходу российских предприятий на МСФО (далее по тексту — Рекомендации). Корректировка Рекомендаций исходя из опыта внедрения МСФО (Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию); 2004-2005 годы).

4. Внедрение Методических рекомендаций по приведению данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности, согласно МСФО, в соответствие с требованиями налогового учета (начиная с налоговых деклараций за первый квартал 2004 года).

5. Внедрение квалификационных требований для специалистов предприятий, которые ведут учет и готовят отчетность, согласно МСФО, а также для аудиторских фирм и аудиторов, выражающих мнение о финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО (Постановление Правительства РФ; Министерство финансов; Министерство экономического развития и торговли; Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг; 2004 год).

Этап III (2006-2010 годы)

Предприятиям, включенным в Категорию I (публичным открытым акционерным и компаниям, и другим предприятиям, акции которых котируются на международных рынках капитала и/или в российских торговых системах), должно

быть вменено **в** обязанность готовить финансовую отчетность в формате МСФО (начиная с финансовой отчетности за 2005 год).

4. Основные этапы разработки системы бухучета до 2010 года

№	Задача	Документ	Ответственное ведомство	Срок исполнения
Этап 1 (2001-2003 ГГ.)				
1	Составить проект и принять:			
1.1	новые российские стандарты бухучета, соответствующие МСФО	ПБУ	Минфин	2001-2003 гг.
1.2	процедуры приведения данных бухучета и финансовой отчетности к требованиям налогового учета	Методическое руководство	Минфин, МНС	4-й квастал 2001г.
1.3	внедрение процедур МСФО для российских предприятий	Изменения и дополнения к законодательству по компаниям и ценным бумагам	Минэкономразвития, Минфин, ФКЦБ	3-й квартал 2001г.
1.4	внедрение методического руководства по МСФО	Методическое руководство	Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию)	2002-2003 гг.
1.5.	процедуры приведения данных бухучета и финансовой отчетности к требованиям налогового учета по МСФО	Методическое руководство	Минфин, МНС, Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию)	2002г.
2	Разработка комплекса мероприятий, направленных на установление государственного контроля за подготовкой и подачей финансовой отчетности, а также санкций за нарушение правил бухучета	Проект законов о внесении изменений и дополнений в гражданское законодательство, а также законодательство по компаниям и ценным бумагам	Минфин, Минэкономразвития, ФКЦБ, Минимущество	Срок подачи документов в Правительство РФ 3-й квартал 2001г.

№	Задача	Документ	Ответственное ведомство	Срок исполнения
3	Пересмотр существующих российских стандартов бухучета в целях обеспечения их соответствия эквивалентным положениям **МСФО**	ПБУ	Минфин	2001-2002 гг.
	***Этап* II (2004-2005 гг.)**			
4	Пересмотр Программы обучения и аттестации профессиональных бухгалтеров, а также программы обучения аудиторов	Программа обучения и аттестации профессиональных бухгалтеров. Программа обучения аудиторов	Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию), Минфин	2001г.
5	Разработка и внедрение Программы обучения и аттестации специалистов по МСФО	Программы обучения и аттестации по **МСФО**	Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию)	2001-2002 гг.
6	Пересмотр действующей системы упрощенного бухучета и финансовой отчетности для малых предприятий	Методическое руководство	Минфин	2002г.
7	Составление проектов новых и пересмотр действующих в России норм бухучета, соответствующих **МСФО**	**ПБУ**	Минфин	**2004-2005 гг.**
8	Переход к внедрению МСФО на российских предприятиях (по усмотрению предприятий) для подготовки и представления финансовой отчетности без подачи отчетности по российским стандартам			Начиная с финансовой отчетности за 2003г.
9	Реализация методического руководства по внедрению МСФО на российских предприятиях (далее по тексту — Руководство по МСФО). Пересмотр положений руководства с учетом практического опыта внедрения МСФО		Институт профессиональных бухгалтеров (по согласованию)	**2004-2005 гг.**
10	Внедрение Методического руководства по процедурам приведения данных бухучета и финансовой отчетности МСФО ктребованиям налого-/вого учета		**МНС,** Минфин	Начиная с налоговых деклараций за 1-й квартал 2004г.

	Задача	Документ	Ответственное ведомство	Срок исполнения
11	Разработка требований по аттестации специалистов предприятий, функционирующих на основе МСФО, а также аудиторских фирм и аудиторов, составляющих заключения по финансовой отчетности на основе МСФО	Постановление Правительства РФ	Минфин, МНС, ФКЦБ	2004г.
	Этап Ш (2006-2010Т.)			
12	Предприятия Категории I, т.е. публичные (акционерные общества) компании и другие предприятия, зарегистрированные на международных фондовых рынках и/или в российских торговых системах, обязаны готовить финансовую отчетность на основе МСФО			Начиная с финансовой отчетности за 2005 г.

Приложение 3.
Меры пореализации в 2001-2005 гг. Программы реформирования бухгалтерского учета

(письмо Правительства РФ от 13.04.2001 г. № КА-П13-06573)

№	Содержание мероприятий	Срок исполнения	Исполнители
1	2	3	4
1 раздел. В области совершенствования методологического обеспечения системы бухгалтерского учета			
1.1	Завершить разработку и утверждено нормативных документов по бухгалтерскому учету, соответствующих требованиям рыночной экономики и мировой практики бухгалтерского учета, включая положения по бухгалтерскому учету, обеспечивающие возможность составления бухгалтерской отчетности в полном соответствии с принципами, содержащимися в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), в т.ч. положения по бухгалтерскому учету: «Расчеты по налогам»; «Затраты по займам»; «Учет материально-производственных запасов»; «Учет основных средств»; «Условные факты хозяйственной деятельности»; «Финансовые вложения»; «Реорганизация организаций»; «Аренда основных средств»; «Прекращение деятельности»; «Промежуточная бухгалтерская отчетность».	2001-2002 гг.	Минфин РФ. ФКЦБ РФ, ЦБ РФ
	В дальнейшем положения по бухгалтерскому учету будут разрабатываться и утверждаться в соответствии с потребностями развития экономики России и с учетом изменений МСФО.	2003-2005 гг.	

1	2	3	4
	Отраслевые инструкции по учету доходов и расходов по обычным видам деятельности.	2001-2004 гг.	Федеральные органы **исполни** тельной власти, осуществляющие оперативное управление отраслями экономики, МинфинРФ, Институт проф. бухгалтеров **России** (ИПБРоссии)
	Указания по введению процедур корректировки данных бухгалтерской отчетности, учитывающие последствияинфляции	До 01.01.2004	МинфинРФ
1о 2	Обеспечить формирование модели взаимодействия системы бухгалтерского учета & системой налогообложения	До 01.01.2005	МинфинРФ МНС РФ
	2 раздел. В области обеспечения достоверного и полного раскрытия бухгалтерской отчетности		
2. 1	Установить дифференцированный подход к порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности, имея в виду: открытым акционерным обществам и иным организациям, чьи ценные бумаги котируются на между народных рынках капитала и (или) российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, представлять сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;	Начиная с бухгалтерского отчета за 2005 г.	МинфинРФ
	открытым акционерным обществам, чьи ценные бумаги не котируются на рынке капитала, представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с системой нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет в России, обеспечивая полноту и достоверность информации о финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной **деятельности**;	Постоянно **2001-** 2005 гг.	МинфинРФ

1	2	3	4
	закрытым акционерным обществам, обществам с ограниченной ответственностью, государственным унитарным предприятиям (за исключением субъектов малого предпринимательства) представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с системой нормативного регулирования бухгалтерского учета в России, с учетом допускаемых ограничений на публичность итоговой финансовой информации со стороны заинтересованных пользователей и собственников;	Постоянно **2001-2005 гг.**	Минфин РФ
	субъектам малого предпринимательства предоставить возможность предоставлять бухгалтерскую отчетность в упрощенном порядке	**Постоянно** 2001-2005 гг.	Минфин РФ
22	Введение специализированной бухгалтерской отчетности для операторов соглашений о разделе продукции (СРП)	Первое полугодие 2002 г.	Минфин РФ совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами

Федеральный закон Российской Федерации от **21.11.1996** г. № **129-ФЗ «О** бухгалтерском учете» (в редакции изменений и дополнений, внесенных Федеральным законом от 30.06.2003 г. № 86-ФЗ).

Федеральный закон Российской Федерации от 14.06.1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» (в редакции изменений и дополнений, внесенных Федеральным законом от 22.08.2004 г. №122-ФЗ)

Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Утверждена постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 г. №283.

Положение по ведению бухгалтерского **учета** и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (в редакции приказов Минфина РФ от 30.12.1999г. № 107н и от 24.03.2000 г. № 31н).

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н (в редакции приказа Минфина **РФ** от 30.12.1999 г. № 107н).

Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г.№ 2 н .

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина **РФ** от **06.07.1999 г. №** 43н.

О формах бухгалтерской отчетности организаций. Утверждены приказом Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н.

Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждены приказами Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н и 33н (в редакции приказа Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 27н).

План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций. Утвержден приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в редакции приказа Минфина РФ от 07.05.2003 г. № 38н).

Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49..

Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Утверждено Минфином СССР 29 июля 1983 г. № 105.

Бакаев А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии. — М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996.

Бенке Р., Холт Р. Полный цикл финансового учета. Пер. с англ./ Под ред. Палия В.Ф. — М.: АО «Викторн», 1993.

Большая Российская энциклопедия бухгалтера. Тома 1-6. — М.: Информцентр XXI века, 2002.

Булатова З.Г., Булатов М.А. Теория бухгалтерского учета. — Тула: Гриф и Ко, 1997.

Булатов М.А. Решение бухгалтерских задач на персональном компьютере. — М.: Радио и связь, 1995.

Бухгалтерский учет в афоризмах. — М.: Современная экономика и право, 2000.

Бухгалтерский учет и анализ в США. — М.: «Ист-Сервис», 1996.

Герчикова И.Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. — М.: Издательство АО «Консалтбанкир», 1996.

Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете (в 4-х кн.) — М.: Информцентр XXI века, 2002.

Захарьин В.Р. Комментарий к новому плану счетов. — М.: Дело и сервис, 2001.

Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета. Учебник. — М.: Финансы и статистика, 2000.

Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. — М.: ИНФРА-М, 2001.

Киселева Г.В., Николаева С.А., Полякова С И. Самоучитель по журнально-ордерной форме счетоводства. — М.: Бухгалтерский учет, 1993.

Международные стандарты учета и аудита: Сборник с комментариями. **Вып.1** и 2. / Составитель М.М. Рапопорт — М.: Фирма «Аудит-трейдинг», 1992.

Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 1994.

Николаева С.А. Учетная политика. — М.: Инфра-М, 1995.

Пачоли Л. Трактат о счетах и записях. — М.: Финансы и статистика, 1983.

Рожнова О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности. — М.: «Экзамен», 2002.

Справочник корреспонденции счетов бухгалтерского учета. Подред. А.С. Бакаева. — М.: Институт профессиональных бухгалтеров России, Информационное агентство «ИПБ-БИНФА», 2002.

Учет-2001: Бухгалтерский и налоговый учет. Под общей редакцией Г.Ю.. Касьяновой. Тома 1-2. — М.: Информцентр XXI века, 2001.

Шнейдман Л.З. Рекомендации по переходу на новый план счетов. — М.: Бухгалтерский учет, 2001.

ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Активы
внеоборотные, 43
нематериальные, 46
оборотные, 43

Б

Баланс
бухгалтерский, 88
шахматный, 87

В

Ведомость
оборотная, 87
оборотно-сальдовая, 86
Векселя, 49

Д

Двойная запись, 83
Дебет, 65
Документация, 56
Документация
и инвентаризация, 53
Допущение, 34

Ж

Журнал-ордер, 162

И

Измеритель
денежный, 20
натуральный, 20
трудовой, 20
Инвентаризация, 61

К

Капитал, 42
добавочный, 48
резервный, 48
уставный, 48
Классификация счетов, 71
Книга
Главная, 52
Журнал-Главная, 171
Кредит, 65
Кредиторы, 52

Л

Ликвидность, 49

М

Метод начисления, 141

О

Операция
хозяйственная, 16
Отчетность, 55
Оценка имущества и обязательств, 54

П

Пассивы, 42

Долгосрочные
и краткосрочные, 49
План счетов
рабочий, 70
Постоянство правил бухгалтерского учета, 37
Прибыль
нераспределенная, 49
Принцип
двойной записи, 35
непрерывности, 35
полноты учета, 36
Проводка
простая, 84
сложная, 84
Производственные
запасы, 47
затраты, 47

Р

Регистры
учетные, 154

С

Сальдо
конечное, 86
начальное, 86
Средства в расчетах с дебиторами, 51
Субсчета, 69
Счета, 65
активные, 66
активно-пассивные, 66
аналитические, 69
забалансовые, 90
пассивные, *66*
синтетические, 68
Счета и двойная запись, 54

Т

Требование, 34

У

Уравнение
балансовое основное, 84
Учет, 10
бухгалтерский, 19, 21
оперативный, 17
производственный, 31
статистический, 18
управленческий, 31
финансовый, 30
хозяйственный, 17

Ф

Форма
бухгалтерского учета, 154
Форма учета
автоматизированная, 172
журнально-ордерная, 162
мемориально-ордерная, 159
упрощенная, 166
Формы
контокоррентные, 70

Учебное издание

Булатов Михаил Алексеевич

ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Издательство *«ЭКЗАМЕН»*
И Д № 05518 от 01.08.01

Гигиенический сертификат
№ 77.99.02.953.Д.005320.08.04 от 12.08.2004 г.

Научный редактор *В. И. Осипов*
Дизайн обложки *И. Р. Захаркина*
Компьютерная верстка *А.Ф. Дамбиева, Н.Э. Хрущева*

105066, Москва, ул. Александра Лукьянова, д. 4, стр. 1.
www.examen.biz
E-mail: по общим вопросам: info@examen.biz;
по вопросам реализации: sale@examen.biz
тел./факс 263-96-60

Общероссийский классификатор продукции
ОК 005-93, том 2; 953005 — книги, брошюры, литература учебная

Текст отпечатан с диапозитивов
в **ОАО** «Владимирская книжная типография»
600000, г. Владимир, Октябрьский проспект, д. 7
Качество печати соответствует
качеству предоставленных диапозитивов

По вопросам реализации обращаться по тел.: 263-96-60