

Бухгалтерский учёт и аудит

Лекция 1

Сущность и организация учета

- 1. Понятие об учете, история его возникновения и развития**
- 2. Роль и значение учета в системе управления фирмой**
- 3. Функции учета**
- 4. Предмет и метод бухгалтерского учёта**
- 5. Сравнительная характеристика управленческого и финансового учета**

1

До сих пор доподлинно неизвестно, кто был изобретателем учета. Можно только предположить, что система двойной записи, из которой выросла вся учетная деятельность, постепенно стала возникать в Северной Италии 13-14 вв., так как первое свидетельство полной системы двойной бухгалтерии обнаружено в муниципальных записях Генуи за 1340 год.

Первая же систематизация учета была осуществлена знаменитым Лукой Пачоли, францисканским монахом, математиком римского Университета. В своей книге “Summa de Arithmetica, Geometrica, Proportioni et Proportionalita” («Арифметика, Геометрия, Пропорция и пропорциональность») вышедшей в Венеции в 1494 году, Пачоли один раздел посвятил двойной бухгалтерии, этот раздел “Particularis de Computis Scripturis” («Трактат о счетах и записях») явился первой публикацией, актуальной и по сей день, где раскрывается смысл учетных записей. Лука Пачоли сделал самое главное для развития бизнеса. Он дал понятный всем язык описания фактов хозяйственной жизни, международный язык предпринимателей всех уровней, используемый по сей день.

Владея данными учета, возможно:

- обеспечивать контроль за наличием и движением имущества и использованием всех видов ресурсов;
- вовремя предупреждать отрицательные факты в хозяйственной жизни, находить и мобилизовывать резервы;
- получать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности;
- грамотно проводить расчеты с финансовыми органами.

Современный работник учета – это контролер, финансист и аналитик. Главная задача учета - обеспечить информацией, полезной для принятия решений. Следует подчеркнуть с самого начала, что **учет(англ. accounting) – это не итог, а средство достижения результата**. Итоговый продукт учетной информации – это хозяйственное решение, скорректированное путем использования этой информации, кем бы и где бы это решение не принималось (собственниками, менеджерами, кредиторами, правительственными чиновниками, работниками или другими группами, заинтересованными в работе фирмы). «Издержки, цены, объем продаж, прибыль и рентабельность инвестиций – все это учетные понятия, термины. Инвесторы, кредиторы, управляющие – все, кто имеет финансовую заинтересованность в работе данной фирмы, нуждаются в ясном понимании учетных терминов и концепций, если хотят понимать происходящие процессы и эффективно взаимодействовать друг с другом.

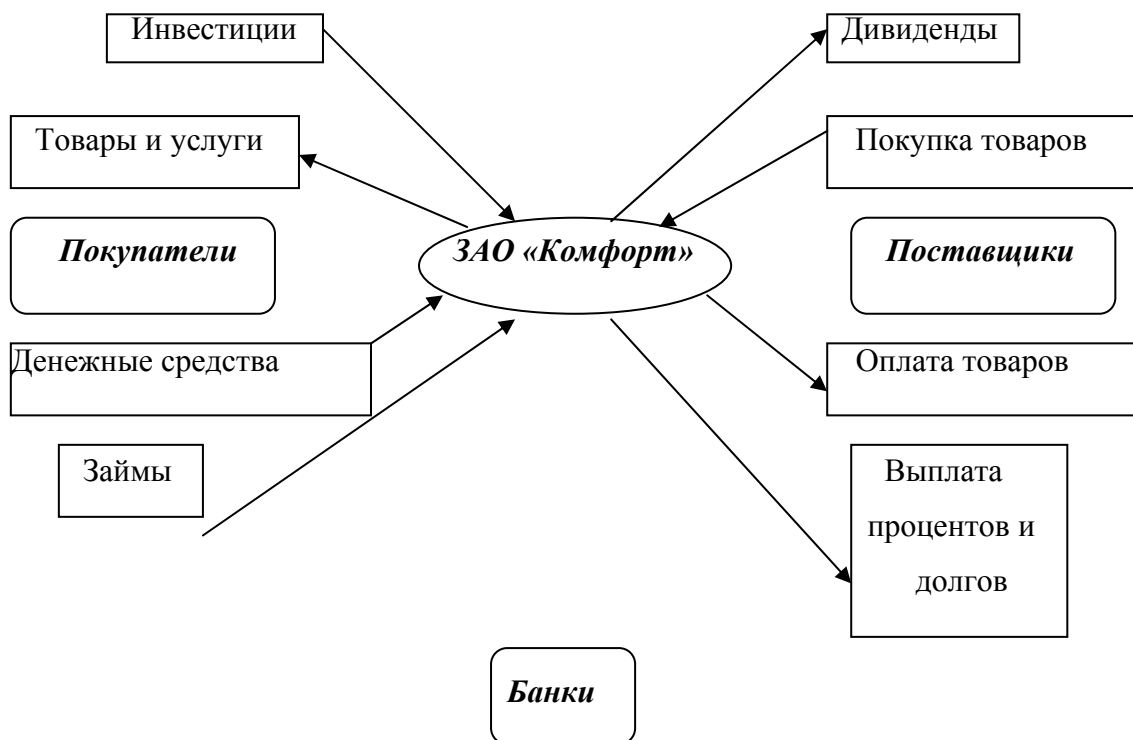
Следует разделять понятия «учет» и «счетоводство» (bookkeeping- буквально – умение вести книги) – это процесс ведения учета, средство регистрации хозяйственных операций и хранения учетной документации, то есть механическая, многократно повторяемая работа, которая – лишь часть учетной деятельности. Кроме нее учет включает создание информационной системы, удовлетворяющей пользователя. Главная цель учетной работы - анализ, интерпретация и использование информации. Учетных работников интересует выявление тенденций хозяйственных процессов на основе обрабатываемой ими информации и эффект от использования различных альтернатив. Учет предполагает составление смет, анализ издержек, аудиторские проверки, расчет налогов и налоговое планирование.

Большинство фирм использует также нефинансовую информацию. Для удовлетворения различных информационных потребностей, как правило, создается управленческая информационная система, состоящая из взаимосвязанных подсистем, содержащих необходимую для управления фирмой информацию, при этом учетная система является одной из важнейших, так как играет ведущую роль в управлении потоком экономических данных и направлении их в подразделения фирмы, а также во внешнюю среду. Можно сказать, что учет – это финансовый центр управленческой информационной системы, он позволяет управленческому аппарату и внешним пользователям иметь полную картину хозяйственной жизни фирмы.

Рассмотрим *пример* : ЗАО «Комфорт» является официальным дилером фирмы-производителя «Терра». Последняя представляет собой компанию, в которой все сотрудники работают на достижение единого результата. Руководители же и работники

«Комфорта» нацелены на получение наибольшей прибыли. «Комфорт» приобретает у фирмы «Терра» климатические установки и продает их своим клиентам, в связи с чем порой пользуется банковскими кредитами. В процессе своей деятельности «Комфорт» нанимает персонал, приобретает ресурсы, оплачивает расходы по аренде, покупает лицензии и т.д. Схему взаимодействия фирмы с внешней средой и основных потоков информации, обрабатываемых учетом можно представить так:

Акционеры



Чтобы успешно конкурировать с другими фирмами, «Комфорт» должен предлагать потребителям именно ту продукцию, которая пользуется наибольшим спросом. Качество принимаемых решений зависит от получаемой информации. Основным поставщиком которой являются отдел учета и финансовый отдел. Учет – одна из вспомогательных функций бизнеса. В отличие, например, от реализации, учет прямо не способствует притоку денежных средств. Но выгода от функционирования учета намного превышает затраты на его содержание. Допустим, генеральный директор ЗАО «Комфорт» должен определить, сколько менеджеров по продажам ему необходимо нанять и как определять размер начисляемой им зарплаты (оклад, система комиссионных, оклад + комиссионные и т.д.). Решить этот вопрос позволяет информация, которую ему предоставит служба учета.

Предположим, объем продаж климатических установок, производимых фирмой «Терра» в течение последних 10 месяцев непрерывно падает. Руководство фирмы «Комфорт» решает, что положение может улучшиться, если начать продавать установки фирмы «Бриз». Принятие этого решения будет зависеть не только от позиции руководства компании, но и от мнения других ее сотрудников. Менеджеры по продажам могут высказать свою точку зрения относительно их возможностей продавать установки новой марки, работники гарантийной мастерской – относительно времени, которое им потребуется на освоение ремонта нового типа машин. Генерального директора прежде всего интересуют перспективы повышения прибыли. И только работник учета, изучив полученные от всех подразделений данные, может дать окончательный ответ на вопрос, сколько будет стоить такая переориентация, и подготовить информацию для финансовых управляющих, которые уже будут делать вывод о целесообразности перехода на продажу установок «Бриз».

2. Роль и значение учета в системе управления фирмой.

Теперь следует подробнее рассмотреть место и роль учета в системе управления фирмой. Так процесс управления происходит в течение определенного временного периода, в нем, как правило, выделяют 3 классических этапа:

- Предварительное управление
- Оперативное управление
- Контроль

Представим в виде схемы место учета в процессе управления

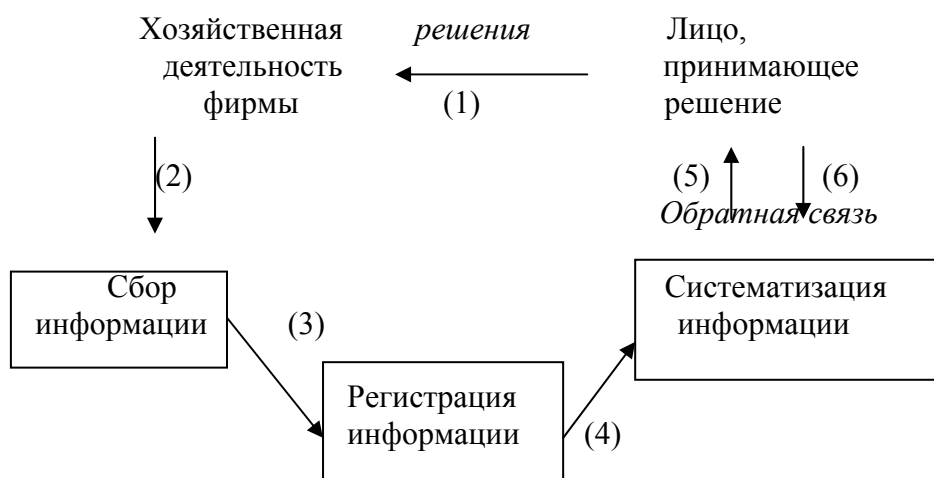
1	2	3
Предварительное управление	Оперативное управление	Контроль
• выработка целей • прогнозирование • планирование	• организация • мотивация • распоряительство	• учет • анализ • собственно контроль

Таким образом, учет является частью управленческого процесса и одной из его общих функций. Для управления реальным экономическим объектом необходимо

оценивать его состояние, а это достигается путем *наблюдения, измерения, регистрации и систематизации* данных об объекте и затем создания его информационной модели.

Учет в системе управления фирмой обеспечивает:

- сбор (наблюдение и измерение);
- регистрацию,
- систематизацию данных об **уже** свершившихся фактах хозяйственной жизни и на этой основе формирование информационной модели о фактических процессах и фактическом состоянии фирмы.



Так, схематично, можно представить процесс формирования в системе учета информационной модели о фактическом состоянии объекта управления, то есть фирмы.

3. Функции учета.

Первая функция состоит в *количественном отражении* и *качественной характеристике* фактического состояния хозяйственной деятельности фирмы. Здесь главное требование учету - обеспечение идентификации, адекватности модели реальному объекту. Ясно, что модель не может быть тождественна реальной фирме, так как последняя обладает огромным количеством характеристик. Но для управления важно обладать информацией только о наиболее существенных из них. Совокупность данных, количественно отражающих наиболее значимых качественных сторонах управляемых процессов и явлений носит название **показателя**, а применительно к экономическому объекту – **экономического показателя**.

Следовательно, чтобы информационная модель была адекватна хозяйственной деятельности фирмы, она базируется на системе показателей. То есть, для осуществления

функции отражения, главным является правильный выбор системы экономических показателей.

Основными задачами в процессе осуществления первой функции являются:

1. удовлетворение потребностей в информации о свершившихся фактах;
2. отражение этой информации так, чтобы получить достоверную качественную характеристику хозяйственной деятельности.

Вторая функция учета состоит контроле за состоянием объекта управления.

Третьей функцией учета в процессе управления является обеспечение возможности активного воздействия на процесс производства и его организацию.

Учет не просто регистрирует факты хозяйственной жизни, но и влияет на результаты этой деятельности в силу своей *оперативности и аналитичности*.

В качестве **четвертой функции учета** можно выделить обеспечение информацией различных групп пользователей, так или иначе связанных с управляемым объектом.

4. Предмет и метод учёта

Бухгалтерский учёт – система сбора, регистрации и систематизации информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах предприятия и их движении путём сплошного, непрерывного документального отражения всех хозяйственных операций.

Предметом бухгалтерского учета является финансово-хозяйственная деятельность предприятий как экономически самостоятельных субъектов с обособленным кругооборотом средств.

Состав **объектов** бухгалтерского учета предопределен необходимостью отражения всей совокупности деятельности хозяйственных организаций. Он включает:

- **хозяйственные средства** как материальную основу деятельности
- **хозяйственные процессы** как содержание самой деятельности; расчеты с хозяйственными контрагентами, работниками, а также финансовыми, банковскими и другими государственными и общественными организациями, возникающие в процессе производства и распределения общественного

продукта;

- **результаты** хозяйственной деятельности.

Для понимания сущности бухгалтерского учета важно иметь в виду, что хозяйственные средства как объекты учета отражаются им параллельно в двух, формах: в форме состава "средств и в форме источника их образования. Двусторонняя характеристика хозяйственных средств обусловлена тем, что в условиях товарного производства (а именно его появление и развитие составило объективную основу создания и развития учёта).

Методом бухгалтерского учета является совокупность способов его ведения, при помощи которой отражается его предмет.

К **способам ведения** бухгалтерского учета относятся:

1. документация
2. оценка
3. счета и двойная запись
4. инвентаризация
5. калькуляция
6. баланс и отчётность.

Все перечисленные способы ведения бухгалтерского учета |представляют собой единую систему. Бухгалтерский учет может выполнить предназначенные ему функции в системе управления производством только в том случае, если он будет применять все эти способы,

во-первых, в совокупности;

во-вторых, в последовательности, predetermined методологией сбора, регистрации, систематизации и передачи информации о хозяйственной деятельности предприятия.

Рассмотрим подробнее способы ведения учёта.

Документация

Документация – сплошное, непрерывное наблюдение за хозяйственными фактами и их регистрация в специальных носителях – документах, имеющих юридическую силу

В бухгалтерском учете первичная регистрация хозяйственных операций как элементов хозяйственных процессов осуществляется, во-первых, по методу сплошного непрерывного учета; во-вторых, в специальных носителях информации — документах, придающих бухгалтерской информации доказательную (в юридическом значении этого слова) силу. **Первичный учет**, т.е. сбор и регистрация исходных данных в бухгалтерском учете, осуществляется способом документации.

Необходимость придания бухгалтерской информации юридической силы обусловлена тем, что отражаемые в системе бухгалтерского учета хозяйственные отношения одновременно являются и правоотношениями (начисление заработной платы и премий, оформление приема (передачи) материальных и денежных средств, расчетов и т.п.). Поэтому использовать бухгалтерскую информацию для управления хозяйственными правоотношениями можно только в том случае, если она имеет правовую силу.

Таким образом, придание информации юридической силы является объективно необходимой закономерностью метода ведения бухгалтерского учета.

Сказанное выше определяет особое значение документов как основания всех последующих группировок и обобщений в системе бухгалтерского учета, как средств оперативного руководства работой и текущего контроля за хозяйственной и финансовой деятельностью предприятий.

Документальная регистрация хозяйственных факторов, отражаемых бухгалтерским учетом, остается одним из основополагающих требований его ведения и в условиях применения современной вычислительной техники. Замена традиционных, выписываемых вручную, бумажных носителей информации машинными носителями не должна приводить к потере бухгалтерской информацией юридической силы.

Оценка

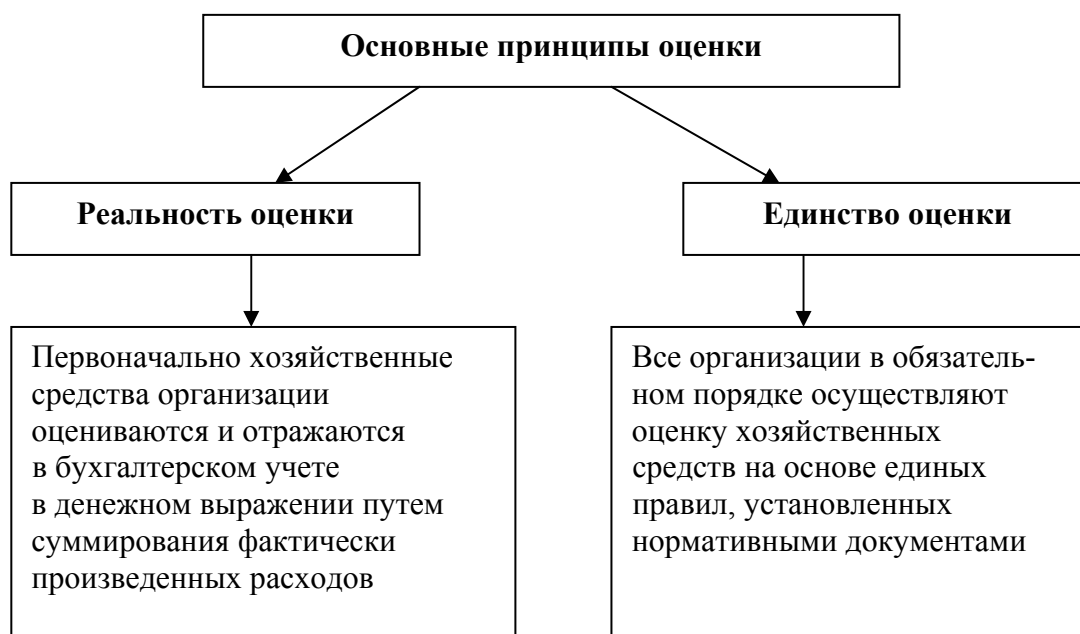
Бухгалтерский учет должен обеспечивать обобщенное отражение состояния и движения хозяйственных средств в денежном измерении. Это достигается путем использования такого элемента метода бухгалтерского учета, как оценка.

Оценка – способ выражения имущества, обязательств и хозяйственных операций в денежном выражении.

Основными принципами оценки средств предприятий являются реальность и единство оценки

Единство оценки достигается тем, что все предприятия в обязательном порядке осуществляют оценку своих средств на основе единых правил, установленных нормативными документами.

Реальность же оценки определяется тем, что все хозяйственные средства предприятия первоначально оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости их приобретения или изготовления. При этом необходимо иметь в виду, что в текущем бухгалтерском учете оценка объектов учета по их фактической себестоимости практически не возможна, так как полную информацию для калькулирования можно получить только после отражения в бухгалтерских счетах большинства хозяйственных операций за учетный цикл (месяц). Для оценки средств в текущем учете применяются так называемые **учетные цены**, под которыми понимаются внутрихозяйственные фиксированные стоимостные нормативы. Правила оценки конкретного вида хозяйственных средств приводятся по мере изложения методики учета их состояния и движения.



Счета бухгалтерского учета и двойная запись

Документация обеспечивает первичную регистрацию и тем самым отражает разрозненные, не взаимосвязанные между собой хозяйственные операции в той

последовательности, в которой они совершаются. Информационная емкость этих данных очень мала. Непосредственно они могут быть использованы лишь на стадии оперативного управления и, как правило, только на том его уровне, где совершаются сами хозяйственные операции. Для систематизированного отражения хозяйственных средств и источников их образования, для выявления взаимосвязи между разрозненными хозяйственными операциями необходима обработка первичной информации. Важнейшим способом обработки первичных данных в системе бухгалтерского учета являются счета бухгалтерского учета и двойственное отражение в них хозяйственных операций.

Счета бухгалтерского учёта - способ группировки, систематизации и вторичной регистрации информации о состоянии и движении экономически однородных видов хозяйственных средств, источников их образования и хозяйственных процессов

Причем информация об изменении хозяйственных средств и источников их образования под воздействием хозяйственных операций регистрируется в одном и том же размере дважды, на двух взаимосвязанных (корреспондирующих) счетах.

Двойная запись - способ двойственной регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Использование счетов бухгалтерского учета и двойной записи как способа обработки первичной информации о хозяйственных операциях позволяет раскрыть экономическую сущность конкретных операций, исчислить показатели хозяйственной деятельности, отразить их движение, существующие между ними взаимосвязи и на этой основе сформировать динамичную информационную модель реального кругооборота средств предприятий.

Именно счета бухгалтерского учета и двойственное отражение на них хозяйственных операций придают бухгалтерскому учету системность, которая принципиально отличает его от управленческого учета.

Инвентаризация

Документация должна обеспечить непрерывное отражение в специальных носителях информации всех хозяйственных операций, но иногда изменения в составе хозяйственных средств не поддаются регистрации в документах в тот момент, когда они произошли. Например, уменьшение величины материальных ценностей в процессе их хранения или перевозки вследствие особых естественных свойств этих ценностей и т.п.

Все эти факты выявляются и регистрируются путем проведения инвентаризации.

Инвентаризация - периодическая проверка в натуре и составление описей наличия и состояния материальных ресурсов, денежных средств и расчетов

Инвентаризация повышает уровень полноты и достоверности бухгалтерской информации, а также содействует реализации учета контрольной информации.

Калькуляция

Калькуляция – способ исчисления себестоимости готовой продукции, работ, услуг.

Калькуляция заключается в подсчёте общей суммы затрат, относящихся к объекту и установлении себестоимости 1 единицы продукции или её общего объёма. Калькуляция используется для установления договорных цен. При калькуляции в промышленности, сельском хозяйстве и строительстве исчисляется себестоимость приобретённых материалов и сырья, полная производственная себестоимость, включающая расходы по производству и продаже (транспортировка, упаковка и т.д.)

Исчисление фактической себестоимости готовой продукции, товарно-материальных ценностей служит для определения финансового результата : прибыли или убытка.

Баланс и отчётность

Бухгалтерский баланс – способ количественного отражения и качественной характеристики средств организации на определённый момент времени в единой денежной оценке – по их составу и функциональной роли в процессе производства, с одной стороны (АКТИВ), и по источникам образования и целевому назначению – с другой стороны (ПАССИВ)

Таким образом, в бухгалтерском балансе средства предприятия отражаются в двух группировках: по составу и по источникам образования, но в едином денежном измерителе, что обуславливает равенство, сбалансированность их итогов. Общий итог показателей актива и пассива называют **валютой баланса**.

Познавательное значение бухгалтерского баланса можно уяснить, лишь овладев основами экономики предприятия (микроэкономики), а также всей совокупностью инструментов, используемых для анализа его финансово-хозяйственной деятельности, что возможно лишь на стадии завершения изучения курсов бухгалтерского учета и основ экономического анализа. Сейчас лишь отметим, что бухгалтерский баланс является важнейшей составной частью бухгалтерской отчетности предприятия.

Для целей прогнозирования, планирования, контроля, анализа и оценки хозяйственной деятельности, а также во внешних контактах предприятия необходима информация, обобщенно характеризующая состояние объекта управления за более или менее продолжительные промежутки времени. Только на ее основе можно выявить тенденции развития объекта управления и определяющие это развитие факторы, объективно оценить достигнутые результаты деятельности и наметить задачи на будущее.

Бухгалтерская отчётность - способ периодического обобщения данных текущего учета и формирования на этой основе сводных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность объекта управления за определённый период времени

В бухгалтерском учете **отчетность** рассматривается как составной элемент его метода, заключительный этап всего цикла учетных работ. В экономическом анализе, в управлении производством, во внешних отношениях предприятия бухгалтерская отчетность рассматривается как информация, содержащая систему показателей, характеризующих результаты хозяйственной деятельности и финансовое состояние предприятия.

Обобщение данных в бухгалтерском учете достигается путем периодического составления бухгалтерских балансов и отчетных таблиц, содержащих системы взаимосвязанных и взаимообусловленных показателей, характеризующих состояние и развитие важнейших сторон хозяйственной деятельности. Фактическая информация приводится в отчетности и сопоставлении с данными за предшествующий отчетный период. По своему назначению отчетность подразделяется на внутреннюю, используемую во внутрипроизводственном управлении, и внешнюю — бухгалтерскую отчетность, предназначенную для внешних потребителей бухгалтерской информации, включая органы государственного управления. Содержание и правила оценки статей бухгалтерской отчетности, сроки и процедура ее представления регламентируются нормативными документами.

Анализ элементов метода бухгалтерского учета в логической последовательности сбора, регистрации, обработки и передачи экономической информации позволяет сделать вывод, что учетный процесс расчленяется на три основные фазы:

- 1) первичная регистрация хозяйственных операций, производимая при помощи документации;
- 2) группировка и систематизация хозяйственных операций, осуществляемые методом двойной записи на счетах;
- 3) обобщения и сводки информации о состоянии и движении хозяйственных средств и процессов, производимые путем составления бухгалтерских балансов и отчетов.

Завершая общую характеристику метода бухгалтерского учета, необходимо подчеркнуть, что он как целое, как система может быть использован лишь при отражении деятельности хозяйственных комплексов с индивидуальным кругооборотом средств. Что же касается отдельных способов или элементов метода бухгалтерского учета, то они могут применяться более широко, причем в последние десятилетия наблюдается тенденция к их использованию и на макроуровне, например система национального счетоводства, положенная во многих странах в основу учета создания и распределения национального дохода.

5. Сравнительная характеристика управленческого и финансового учета.

В соответствии с международной практикой в системе учета, как правило, различают *управленческий* и *финансовый* учет. В отдельный вид учета также принято выделять *налоговый учет*. В российской практике и в законодательстве Российской Федерации термин «финансовый учет» является синонимом и употребляется наравне с термином «бухгалтерский учет». При дальнейшем изложении автор данного учебного пособия придерживается этого правила.

Управленческий учет (Managerial Accounting) охватывает все виды учетной информации, которая собирается, измеряется, обрабатывается и передается для внутреннего использования руководству и тем менеджерам, которые могут выработать и принять обоснованное управленческое решение.

Управленческий учет также называют внутренним учетом, который включает производственный учет. Производственный учет предполагает систему сбора, регистрации, обобщения и обработки систематизированной по определенным признакам информации о затратах на производство, контроль за их состоянием и калькулирование себестоимости продукции. Формирование показателей производственно-хозяйственной деятельности компании в системе управленческого учета является коммерческой тайной, секретом фирмы.

Финансовый учет (Financial Accounting) охватывает учетную информацию, которая, помимо использования ее внутри фирмы руководством, работниками, передается также и тем пользователям, которые находятся за пределами организации.

Под финансовым учетом понимается сбор сводных данных на счетах бухгалтерского учета, необходимых для составления оборотной ведомости по синтетическим счетам, публичной финансовой отчетности, выявления финансовых результатов за определенный период.

Большинство элементов финансового учета можно найти и в управленческом учете:

- в обеих системах рассматриваются одинаковые хозяйственные операции. Например, поэлементно отражаемые в системе финансового учета данные о видах затрат (сырья и материалов, заработной платы, амортизационных отчислений) используются одновременно и в управленческом учете;

- на основе производственной или полной себестоимости, рассчитанной в системе управленческого учета, производится балансовая оценка изготовленных на предприятии активов в системе финансового учета;
- общепринятые принципы финансового учета действуют и в управленческом учете;
- оперативная информация используется не только в управленческом учете, но и для составления финансовых документов.

Однако наиболее важной чертой, объединяющей два вида учета, является то, что их информация используется для принятия решений. Так, данные финансового учета помогают инвесторам оценить потенциал и перспективы предприятия, целесообразность инвестирования, а данные управленческого учета используются менеджерами для решения широкого круга проблем управления.

Однако наряду с этим имеются принципиальные **различия** по следующим вопросам:

Критерий	Финансовый учёт	Управленческий учёт
1. Обязательность ведения учета	Обязательность ведения закреплена законодательно	Ведение зависит от желания и воли руководства организации
2. Цель ведения учета	Составление финансовых документов для внешних пользователей	Является только средством обеспечения планирования, управления и контроля в данной организации
3. Пользователи информации	Внешние пользователи (акционеры, кредиторы, государственные органы и пр.). Их запросы подразумеваются одинаковыми	Внутренние пользователи (администрация, менеджеры). Известны их специфические запросы, на которые и должна ориентироваться система управленческого учета
4. Методы ведения учета	Счета и двойная запись, документация, инвентаризация	Используются приемы, но не всегда. Возможно использование и специфических методов, запись информации не обязательно ведется по двойной системе
5. Свобода выбора	Основан на общепринятых принципах, которые регулируют запись, оценку и передачу финансовой информации, т.е. он до определенной степени	Организуется исходя из целей и задач управляющих, никак не регламентируется государством, служит лишь интересам предприятия. В большей степени основан на

	централизован	логике и опыте или на общей преимственности
6. Используемые измерители	Ведется в денежных единицах	Используются как денежные, так и неденежные измерители. Применяются натуральные, условно-натуральные, расчетные показатели
7. Группировка затрат	Затраты группируются по экономическим элементам (материалы, оплата труда, отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления, прочие)	Предприятие самостоятельно решает вопрос о том, по каким статьям классифицировать затраты (по центрам ответственности, по носителям затрат и др.)
8. Основной объект учета	Хозяйственная деятельность предприятия воспринимается как единое целое	Деятельность предприятия рассматривается по центрам ответственности (центр затрат, центр выручки, центр прибыли). Центр ответственности – структурное подразделение, возглавляемое руководителем, который несет ответственность за результаты работы
9. Периодичность составления отчетности	Состав и периодичность составления отчетности устанавливается законодательными актами. Годовая отчетность составляется за год, промежуточная – месяц, квартал, и т.д.	Отчеты составляются по мере надобности: ежемесячно, еженедельно, ежедневно. Администрация предприятия самостоятельно устанавливает состав и периодичность представления внутренней отчетности
10. Степень надежности информации	Учет документально подтвержден, но его оценки не могут быть абсолютно точными	Информация во многом носит расчетный характер и зачастую носит расчетный характер. Часто используются приблизительные оценки
11. Степень открытости информации	Отчетность является открытой, публичной.	Информация обычно является коммерческой тайной, не подлежит публикации и носит конфиденциальный характер.
12. Временные характеристики	Отражает финансовую историю организации. Бухгалтерские проводки выполняются после совершения операции. Данные носят «исторический» характер	Содержит как «историческую» информацию, так и оценки и планы на будущее.
13. Базисная структура	Учет строится на известном балансовом уравнении: $\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}$	Структура информации зависит от запросов пользователей.
14.	Налоговыми органами могут	Не обязательно должны

<i>Ответственность за правильность ведения учета</i>	быть наложены штрафные санкции за неправильное отражение информации в отчетности. Кредиторы или акционеры могут обратиться в суд по причине искажения информации в отчетности	составляться в соответствии с установленными нормами и правилами и не предназначены для широкой общественности
--	---	--

Бухгалтерский учёт и аудит

ФГУ МГУ им. М.В. Ломоносова.

Лектор к.э.н., доцент кафедры
финансового менеджмента ФГУ МГУ
Каширова Анна Владимировна

Сущность и организация учета

Лекция 1

Сущность и организация учета

- 1. Понятие об учете, история его возникновения и развития**
- 2. Роль и значение учета в системе управления фирмой**
- 3. Функции учета**
- 4. Предмет и метод бухгалтерского учёта**
- 5. Сравнительная характеристика управленческого и финансового учета**

1. Понятие об учете, история его возникновения и развития

- Лука Пачоли, францисканский монах, математик римского Университета.
- 1494 г. Книга “Summa de Arithmetica, Geometrica, Proportioni et Proportionalita” («Арифметика, Геометрия, Пропорция и пропорциональность») раздел “Particularis de Computis Scripturis” («Трактат о счетах и записях»)

Владея данными учета, возможно:

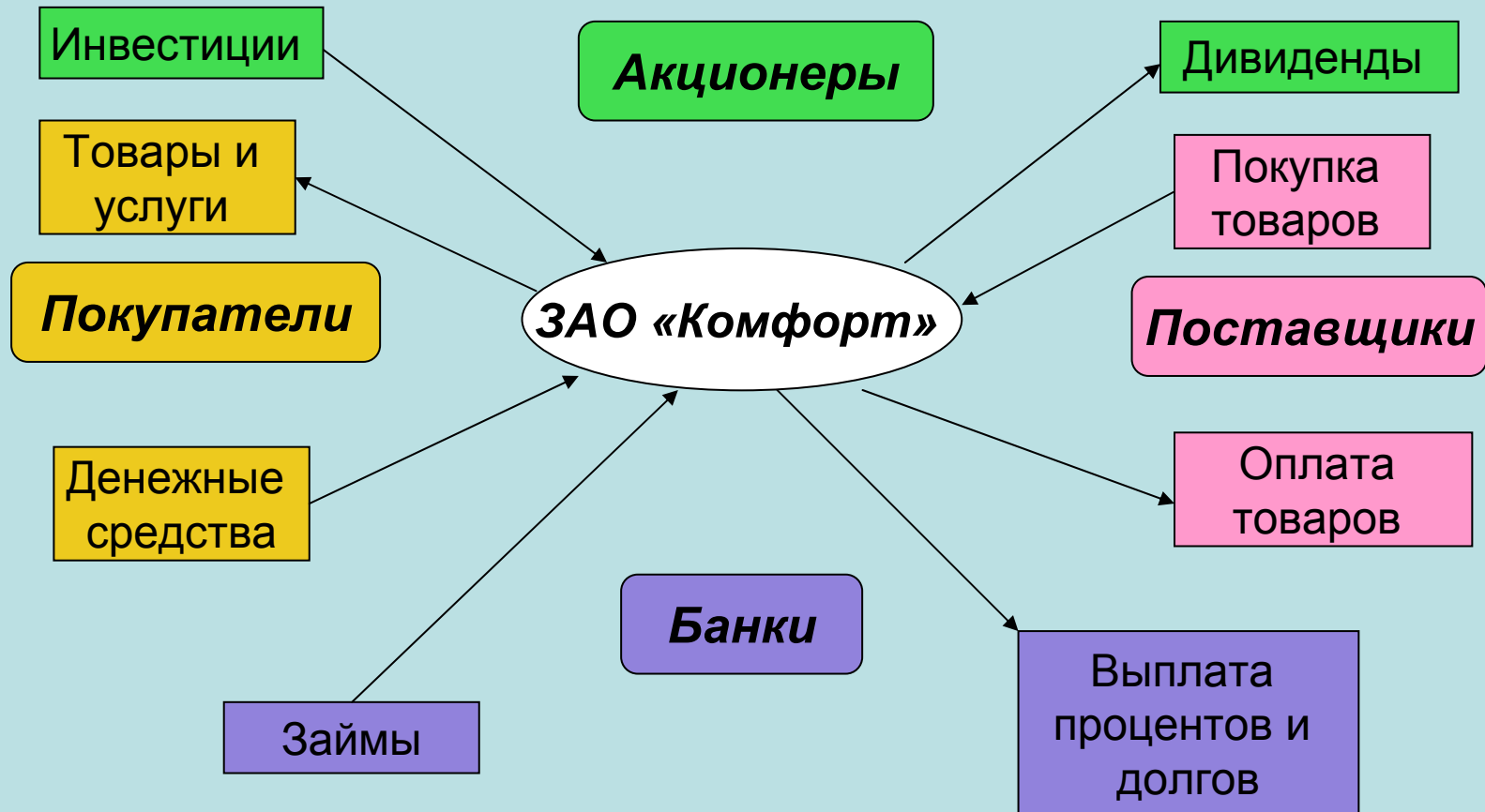
- обеспечивать контроль за наличием и движением имущества и использованием всех видов ресурсов;
- вовремя предупреждать отрицательные факты в хозяйственной жизни, находить и мобилизовывать резервы;
- получать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности;
- грамотно проводить расчеты с финансовыми органами.

Современный работник учета – это контролер, финансист и аналитик.

Главная задача учета - обеспечить информацией, полезной для принятия решений.

Учет (англ. accounting) – это не итог, а средство достижения результата.

Схема взаимодействия фирмы с внешней средой



2. Роль и значение учета в системе управления фирмой

Французский инженер, идеолог классической (административной) школы управления **Анри Файоль (1841-1925)** в своей работе "*Общее и промышленное управление*" писал:

"Управлять, значит

- предвидеть,
- организовывать,
- распоряжаться,
- координировать и
- контролировать».

Роль и значение учета в системе управления фирмой

Так, процесс управления происходит в течение определенного временного периода, в нем выделяют 3 классических этапа:

- **Предварительное управление**
- **Оперативное управление**
- **Контроль**

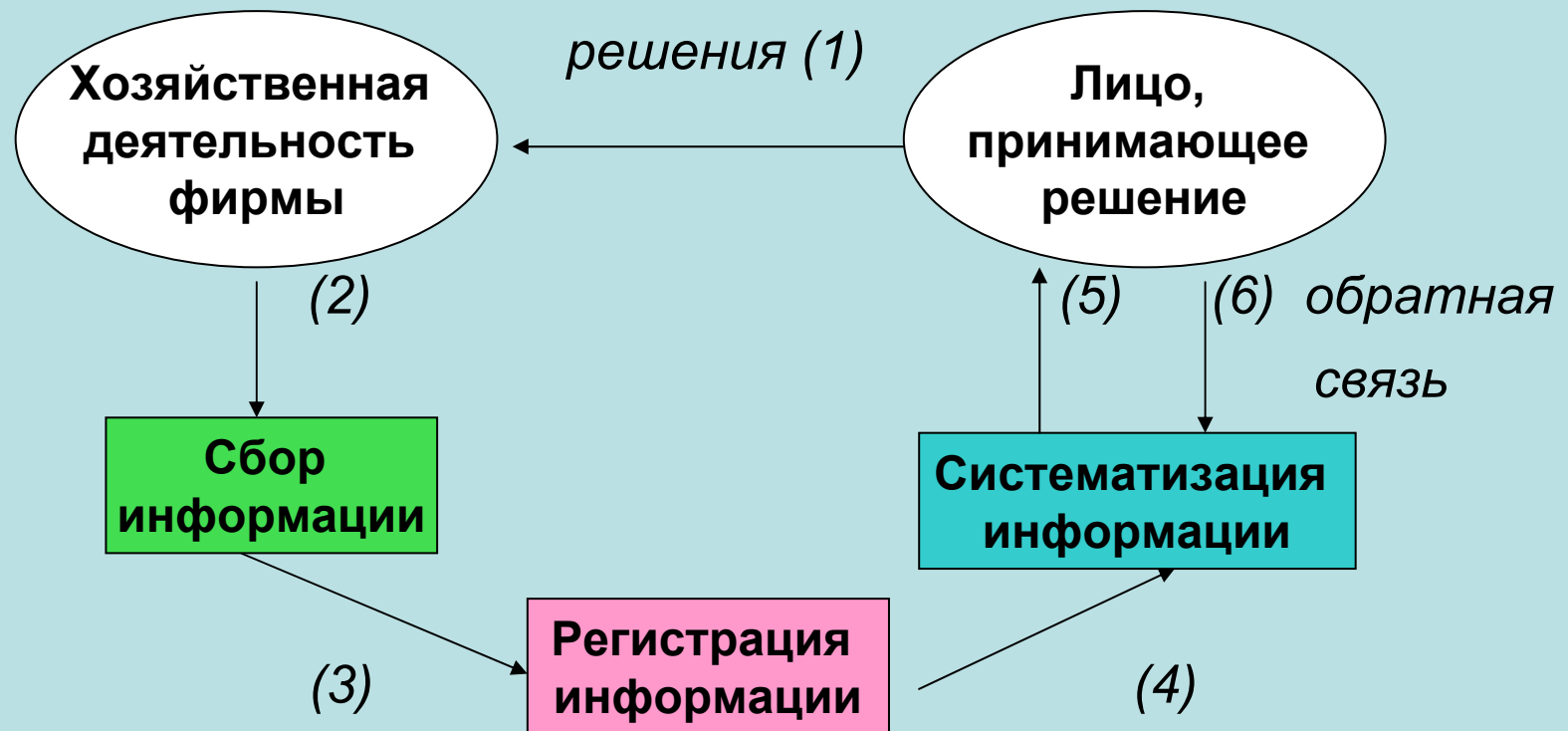
Роль и значение учета в системе управления фирмой

1	2	3
Предварительное управление	Оперативное управление	Контроль
•Выработка целей •Прогнозирование •Планирование	•Организация •Мотивация •Распорядительство	•Учет •Анализ •Собственно контроль

Учет в системе управления фирмой обеспечивает:

- сбор (наблюдение и измерение),
- регистрацию,
- систематизацию данных об **уже** свершившихся фактах хозяйственной жизни

Процесс формирования информационной модели о фактическом состоянии объекта управления



3. Функции учета

- **Первая функция** - *количественное отражение* и *качественная характеристика* фактического состояния хозяйственной деятельности фирмы.
- **Вторая функция учета состоит** - *контроль* за состоянием объекта управления.
- **Третья функция учета** - обеспечение *возможности* активного *воздействия* на процесс
- **Четвертая функция учета** - обеспечение *информацией* различных групп пользователей

4. Предмет и метод учёта

Бухгалтерский учёт – система сбора, регистрации и систематизации информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах предприятия и их движении путём сплошного, непрерывного документального отражения всех хозяйственных операций.

Предмет и метод учёта

Предметом бухгалтерского учета является финансово-хозяйственная деятельность предприятия

Объект учёта - отдельное предприятие, а в нем:

- **хозяйственные средства**
- **хозяйственные процессы**
- **результаты хозяйственной деятельности**

Метод учёта

Методом бухгалтерского учета является совокупность способов его ведения, при помощи которой отражается его предмет.

Способы ведения учёта (метод)

1. документация
2. оценка
3. счета и двойная запись
4. инвентаризация
5. калькуляция
6. баланс и отчётность.

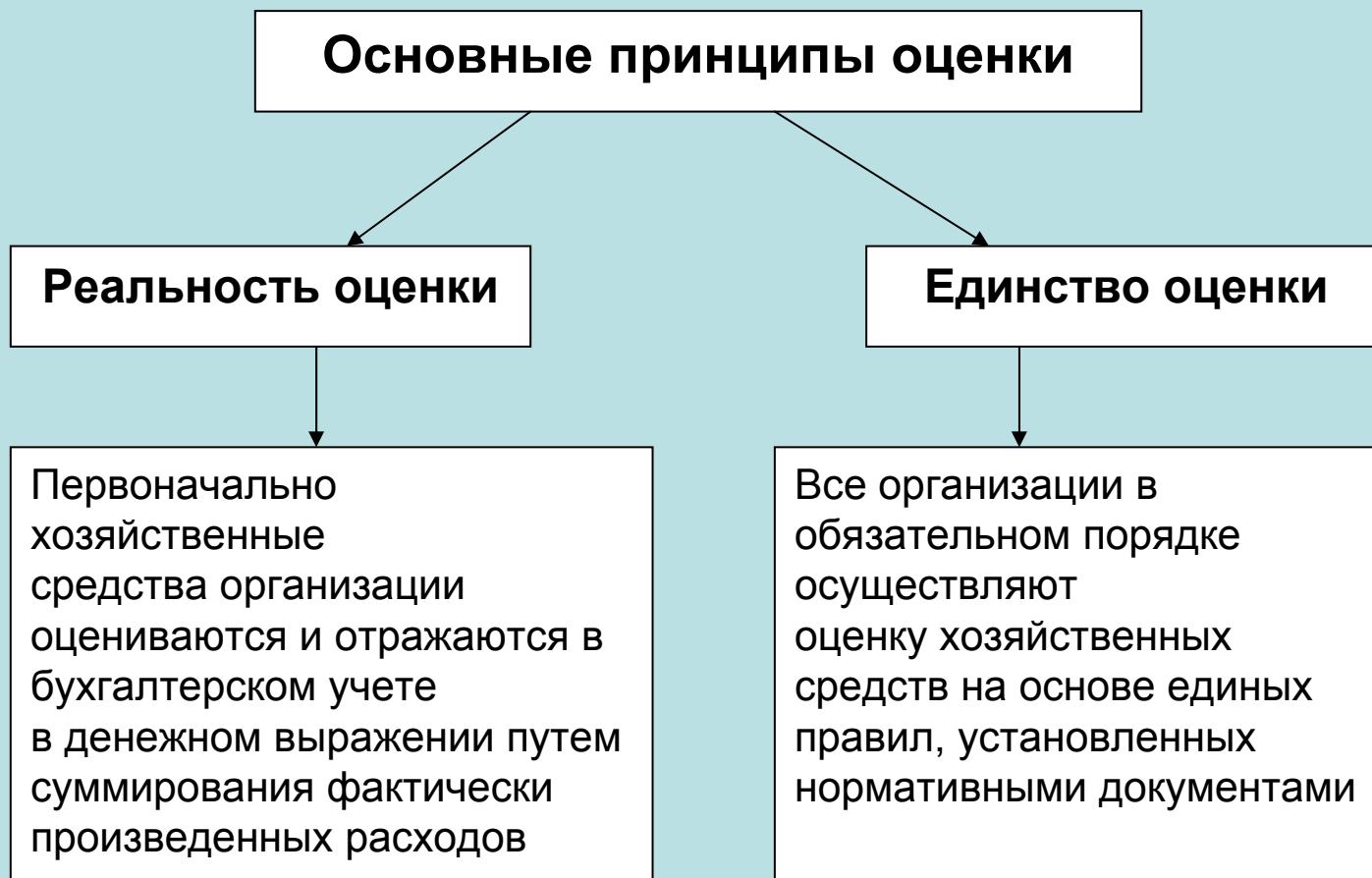
Документация

сплошное, непрерывное наблюдение за хозяйственными фактами и их регистрация в специальных носителях — документах, имеющих юридическую силу

Оценка

- способ выражения имущества, обязательств и хозяйственных операций в денежном выражении.
- Основными ***принципами оценки*** средств предприятий являются реальность и единство оценки

Принципы оценки



Счета бухгалтерского учета и двойная запись

Счета бухгалтерского учёта - способ группировки, систематизации и вторичной регистрации информации о состоянии и движении экономически однородных видов хозяйственных средств, источников их образования и хозяйственных процессов

Счета бухгалтерского учета и двойная запись

Двойная запись - способ двойственной регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризация

периодическая проверка в натуре и составление описей наличия и состояния материальных ресурсов, денежных средств и расчетов

Калькуляция

Способ исчисления себестоимости

- готовой продукции,
- работ,
- услуг.

Баланс и отчётность

Бухгалтерский баланс – способ количественного отражения и качественной характеристики средств организации на определённый момент времени в единой денежной оценке – по их составу и функциональной роли в процессе производства, с одной стороны (АКТИВ), и по источникам образования и целевому назначению – с другой стороны (ПАССИВ)

Отчётность

Способ периодического обобщения данных текущего учета и формирования на этой основе сводных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность объекта управления за определённый период времени

Сравнительная характеристика управленческого и финансового учета

- **Финансовый учет** (Financial Accounting) является синонимом и употребляется наравне с термином «бухгалтерский учет».
- **Управленческий учет** (Managerial Accounting) охватывает все виды учетной информации, которая собирается, измеряется, обрабатывается и передается для внутреннего использования руководству и тем менеджерам, которые могут выработать и принять обоснованное управленческое решение.

Основные различия финансового и управленческого учёта

Критерий	Финансовый учёт	Управленческий учёт
1. Обязательность ведения учета	Обязательность ведения закреплена законодательно	Ведение зависит от желания и воли руководства организации
2. Цель ведения учета	Составление финансовых документов для внешних пользователей	Является средством обеспечения планирования, управления и контроля в данной организации
3. Пользователи информации	Внешние пользователи (акционеры, кредиторы, государственные органы и пр.).	Внутренние пользователи (администрация, менеджеры).
4. Методы ведения учета	Документация, оценка счета и двойная запись инвентаризация, калькуляция, отчётность	Используются, но не всегда. Возможно использование и специфических методов

Критерий	Финансовый учёт	Управленческий учёт
5.Регламентация	Основан на общепринятых принципах, которые регулируют запись, оценку и передачу финансовой информации	Никак не регламентируется государством, служит лишь интересам предприятия
6. Используемые измерители	Ведется в денежных единицах	Используются как денежные, так и натуральные, условно-натуральные, расчетные показатели
7. Периодичность составления отчетности	Состав и периодичность составления отчетности устанавливается законодательными актами.	Отчеты составляются по мере надобности: ежемесячно, еженедельно, ежедневно.
8. Степень открытости информации	Отчетность является открытой, публичной	Обычно является коммерческой тайной, не подлежит публикации и носит конфиденциальный характер.

Критерий	Финансовый учёт	Управленческий учёт
9. Временные характеристики	Данные носят «исторический» характер	Содержит как «историческую» информацию, так и оценки и планы на будущее.
10. Базисная структура	Учет строится на известном балансовом уравнении: Активы = Капитал + Обязательства	Структура информации зависит от запросов пользователей.

Нормативное регулирование бухгалтерского учёта, принципы учёта

Лекция 2

Нормативное регулирование бухгалтерского учёта, принципы учёта

- 1. Четыре уровня нормативного регулирования учёта**
- 2. Положения по бухгалтерскому учёту в России**
- 3. Принципы учёта**

1. Четыре уровня нормативного регулирования учёта

Первый уровень системы представлен федеральными законами.

Второй уровень - положения (стандарты) по бухгалтерскому учету Минфина России (ПБУ)

Третий уровень – документы, регулирующие методику бухгалтерского учета

Четвёртый уровень - внутренние рабочие документы предприятия

2. Перечень действующих российских ПБУ

1. ПБУ 1/98 - «Учетная политика организации» **заменяется ПБУ 1/2008** (вступает в силу с **01.01.2009 г.**)
2. ПБУ 2/94 — Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» **заменяется ПБУ 2/2008** "Учёт договоров строительного подряда» (**вступает в силу с бухгалтерской отчетности 2009 г.**)
3. ПБУ 3/2000 - «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

Перечень действующих российских ПБУ

- 4. **ПБУ 4/99** — «Бухгалтерская отчетность организации»
- 5. **ПБУ 5/01** — «Учет материально-производственных запасов»
- 6. **ПБУ 6/01** — «Учет основных средств»
- 7. **ПБУ 7/98** — «События после отчетной даты»
- 8. **ПБУ 8/01** — «Условные факты хозяйственной деятельности»

Перечень действующих российских ПБУ

- 9. ПБУ 9/99 — «Доходы организации»
- 10. ПБУ 10/99 — «Расходы организации»
- 11. **ПБУ 11/2008** — «Информация об
аффилированных лицах»
**вступает в силу с
отчётности за 2008 г**
- 12. ПБУ 12/2000 — «Информация по
сегментам»
- 13. ПБУ 13/2000 — «Учет государственной
помощи»
- 14. ПБУ 14/2007 — «Учет нематериальных
активов»

Перечень действующих российских ПБУ

- 15. **ПБУ 15/01** — «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» **заменяется ПБУ 15/2008** "Учёт расходов по кредитам и займам» **(вступает в силу с бухгалтерской отчетности 2009 г.)**.
- 16. **ПБУ 16/02** — «Информация по прекращаемой деятельности»
- 17. **ПБУ 17/02** — «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»
- 18. **ПБУ 18/02** — «Учет расчетов по налогу на прибыль»

Перечень действующих российских ПБУ

- 19. ПБУ 19/02 — «Учет финансовых вложений»
- 20. ПБУ 20/03 — «Информация об участии в совместной деятельности»
- 21. ПБУ 21/2008 - **"Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/08),** утвержденное приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н **(вступило в силу с 01.01.2009 г.)**

3. Принципы учета

Можно выделить единые принципы, на которых строится финансовый учет во всем мире. Все эти принципы образуют 3 большие группы:

1-ая группа – требования к качеству информации

2-ая группа – требования к порядку отражения информации

3-я группа – элементы финансовой отчётности

Требования к качеству информации

Это принципы:

- 1. Понятность*
- 2. Уместность*
- 3. Достоверность*

Порядок учёта информации

Это принципы:

- 1. начислений***
- 2. продолжающейся деятельности***
- 3. двойной записи***
- 4. единицы учета***
- 5. периодичности***
- 6. денежного измерителя***
- 7. конфиденциальности***

Элементы финансовой отчётности

Эти элементы:

- 1. Активы***
- 2. Обязательства***
- 3. Капитал***
- 4. Доходы***
- 5. Расходы***

Требования к качеству информации

Понятность (*understandability*)

Информация должна быть понятна пользователю, обладающему определенным уровнем экономических знаний, что не исключает использования сложной информации, если такая необходима.

Требования к качеству информации

Уместность (relevance)

Информация уместна, если она влияет на экономические решения пользователя и помогает им оценить прошлые, настоящие и спрогнозировать будущие события.

Уместность

На уместность информации влияет ее **существенность (materiality)**.

Информация существенна, если ее отсутствие или неправильная оценка влияют на решение пользователя.

Другая важная черта существенности – это **своевременность информации (timeliness)**, то есть информация без задержки включается в финансовый отчет и этот отчет своевременно предоставляется пользователям.

Достоверность, надежность ***(reliability)***

Информация достоверна, если не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность.

Характеристики достоверности:

- 1) **правдивость (*truthfulness*)**
- 2) **преобладание экономического содержания информации над юридической формой (*substance over form*)**
- 3) **нейтральность (*neutrality*)** – информация не должна содержать пристрастных оценок, не предоставляться выборочно, с целью достижения определенных результатов.
- 4) **осмотрительность (*diligence*)** – то есть большая готовность к учету потенциальных убытков, а не потенциальных прибылей. Это выражается в создании резервов, в оценке активов.

Порядок учета информации

1. Принцип начислений (accrual basis)

В соответствии с этим принципом операции записываются в момент их совершения, а не в момент оплаты денег, и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция.

Принцип начислений включает

еще 2 составляющие:

1) Принцип регистрации дохода (*realization concept*)

—доход отражается в том периоде, когда он заработан, получен, то есть компания завершила все действия для его получения. Исключения - поэтапное выполнение контракта и продажа в рассрочку.

2) Принцип соответствия (*matching concept*) в

отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода.

2.Принцип продолжающейся деятельности (*going concept*)

Предполагается, что предприятие нормально функционирует, и будет продолжать свою работу в будущем. Нет угрозы банкротства или намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность.

3. Принцип двойной записи(*double entry*)

4. Принцип единицы учета (*accounting entity*)

Принцип двойной записи

- Этот принцип подчеркивает разницу между финансовым и управленческим учетом: в управленческом учете двойная запись может не использоваться.

Принцип единицы учета

- Единица учета - предприятие, фирма, самостоятельный хозяйствующий субъект, собственность которого отделена от собственности владельцев и других предприятий.

5. Принцип периодичности (*periodicity*)

6. Принцип денежного измерителя (*monetary measurement*)

Принцип периодичности (periodicity)

- Это принцип регулярного периодического составления отчетности. Началом периода может быть любые число и месяц года, требуется только постоянно их соблюдать.

Принцип денежного измерителя (monetary measurement)

- Вся хозяйственная деятельность оценивается с помощью единого денежного измерителя.

Варианты денежных оценок активов фирмы:

- 1) **Первоначальная стоимость (*historical cost*)** – сумма денег, потраченная на приобретение средств.
- 2) **Восстановительная стоимость или стоимость замещения (*replacement value*)** - сумма денег, которую нужно уплатить в настоящий момент при необходимости замены имеющихся средств.
- 3) **Рыночная стоимость (*market value*)** - сумма денег, которая может быть получена при продаже имеющихся средств
- 4) **Чистая стоимость реализации (*net realizable value*)** – сумма денег, которая может быть получена при реализации имеющихся средств за вычетом затрат на эту реализацию.

Варианты денежных оценок активов фирмы:

5)Приведенная стоимость (*present value*) – ее еще называют дисконтированной стоимостью. Это сегодняшняя стоимость будущего дохода (потока денежных средств). Эта оценка используется при отражении долгосрочных инвестиций и обязательств.

Рассчитывается она по формуле $PV = \frac{X}{(1+r)^t}$, где X- ожидаемый доход,

r- процент на вложенную сумму, а t- период, в течение которого ожидается получение дохода.

Варианты денежных оценок активов фирмы:

- 6) *«Правдивая», «справедливая» стоимость (fair value)*- стоимость, по которой активы могут быть обменены между желающими сторонами, то есть стоимость контракта, договорная цена. Очень близка к рыночной стоимости.

7. Принцип конфиденциальности

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

3. Элементы финансовой отчётности

- **Активы (Assets)**- ресурсы, контролируемые предприятием и являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих выгод.
- **Обязательства (Liabilities)**. Это существующие в настоящий момент обязательства компании, являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих изъятий ресурсов компании и уменьшения экономических выгод.
- **Капитал (Capital; Equity)**- оставшаяся доля собственных активов предприятия после вычета обязательств. Такая трактовка объясняется тем, что в случае ликвидации фирмы кредиторы имеют преимущество перед собственниками.

Элементы финансовой отчётности

- **Доходы (Income)**- это увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период, которое выражается в увеличении активов или уменьшении обязательств, в результате чего увеличивается капитал. Здесь не имеется в виду увеличение вкладов собственников.
- **Расходы (Expenses)**- уменьшение экономических выгод за отчетный период, которое выражается в уменьшении или потере стоимости активов или в увеличении обязательств, которые приводят к уменьшению капитала (не за счет изъятий своей доли собственниками. Убытки считаются по своей сути расходами и не выделяются в отдельный элемент отчетности.

Взаимосвязь элементов отчётности

Активы = Обязательства + Собственный капитал

Активы – Обязательства = Чистые активы

Доходы - Расходы = Прибыль (Убыток)

Прибыль увеличивает Собственный капитал, Убыток - уменьшает