

СОДЕРЖАНИЕ

БЛАГОДАРНОСТИ	12
ОТ АВТОРА	13
СТРУКТУРА КНИГИ	14
1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ БИЗНЕСА. ОТЛИЧИЯ ОТ ДРУГИХ ВИДОВ УЧЕТА	16
Назначение учета. Пользователи учетной информации	16
Назначение учета	16
Пользователи учетной информации	17
Бухгалтерский и управленческий учет. Основные акценты	18
Налоговый учет	25
Уровни нормативного регулирования бухучета	27
Терминология	28
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	30
2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ФИРМЫ	36
Уставный капитал и обязательства фирмы.	36
Классификация капитала и обязательств	37
Собственные средства	37
Займы и кредиты	39
Соотношение между собственными и заемными средствами.	40
Кредиторская задолженность	40
Классификация имущества фирмы	41
Внеоборотные и оборотные активы	41
Базовое правило оценки статей актива баланса	44
Первоначальная и текущая стоимость активов	44
Дата составления баланса	44
Терминология	44
Нормативные документы	45
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	46
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	56
Форма представления внеоборотных активов в балансе	56
Нематериальные активы: определение и состав	57
Что относится к нематериальным активам	57
В каких случаях имущество компании можно отнести к нематериальным активам	58

Нематериальные активы: оценка и отражение в балансе	59
Учет нематериальных активов в балансе	59
Определение первоначальной стоимости НМА при их покупке	60
Определение первоначальной стоимости НМА в других случаях	60
Определение срока использования НМА. Амортизация НМА	61
Основные средства: определение и состав	61
Что включается в состав основных средств	61
Условия учета актива в качестве основного средства	62
Основные средства: первоначальная стоимость	63
Отражение основных средств в балансе	63
Определение первоначальной стоимости при покупке основного средства	63
Определение первоначальной стоимости основных средств в других случаях	64
Основные средства: изменение стоимости и переоценка	64
Изменение балансовой стоимости основных средств	64
Переоценка основных средств	65
Налоговые последствия переоценки основных средств	67
Амортизация основных средств	68
Амортизируемые основные средства	68
Порядок и методы начисления амортизации	68
Начисление амортизации по основным средствам, бывшим в эксплуатации	70
Незавершенное строительство	71
Состав незавершенного строительства	71
Хозяйственный и подрядный способы строительства	72
Доходные вложения в материальные ценности	72
Долгосрочные финансовые вложения	73
Состав финансовых вложений	73
Представление и оценка ценных бумаг в балансе	73
Особые правила для котирующихся акций	74
Отражение в учете выданных долгосрочных займов	75
Учет вкладов в совместную деятельность	76
Терминология	76
Нормативные документы	77
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	78
4. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	88
Форма представления оборотных активов в балансе	88
Первоначальная стоимость сырья и материалов	89
Списание сырья и материалов. Оценка остатка	90
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	92
Затраты в незавершенном производстве	93
Готовая продукция и товары для перепродажи	93
Товары отгруженные	94

Расходы будущих периодов	94
Равномерное списание расходов будущих периодов	95
Списание расходов будущих периодов пропорционально объему выпущенной продукции.	96
НДС по приобретенным ценностям	96
Дебиторская задолженность	98
Состав дебиторской задолженности	98
Резерв сомнительных долгов.	99
Краткосрочные финансовые вложения	100
Денежные средства	100
Терминология	101
Нормативные документы	102
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	104
5. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ.	112
Форма представления капитала и резервов в балансе.	112
Уставный капитал.	113
Собственные акции, выкупленные у акционеров	113
Добавочный капитал	114
Нераспределенная прибыль	115
Непокрытый убыток	116
Резервный капитал	117
Терминология	119
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	120
6. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИРМЫ.	124
Форма представления обязательств в балансе	124
Долгосрочные займы и кредиты	125
Обычные займы и кредиты.	125
Облигационные займы.	126
Краткосрочные займы и кредиты	126
Кредиторская задолженность	126
Поставщики и подрядчики	126
Задолженность перед персоналом организации	127
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	127
Задолженность по налогам и сборам	128
Прочие кредиторы	128
Задолженность перед участниками по выплате доходов	128
Доходы будущих периодов	129
Доходы, полученные вперед	129
Безвозмездно полученные ценности	130
Недостачи прошлых лет	131

Резервы предстоящих расходов	132
Терминология	133
Нормативные документы	133
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	134
7. СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ. МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ И КАССОВЫЙ МЕТОД	142
Счета бухгалтерского учета	142
Структура типового счета бухгалтерского учета	142
Отражение операций на активных счетах бухгалтерского учета	143
Отражение операций на пассивных счетах бухгалтерского учета	144
Подводя итоги: структура активных и пассивных счетов	145
Система двойной записи	145
Основные принципы системы двойной записи	145
Начальное и конечное сальдо счета. Обороты по счетам	149
Счета доходов и расходов	149
Метод начисления и кассовый метод	151
Отражение доходов по методу начисления и по кассовому методу	151
Отражение расходов по методу начисления и по кассовому методу	152
Терминология	153
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	156
8. ПЛАН СЧЕТОВ. ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ	166
План счетов бухгалтерского учета	166
Структура Плана счетов	166
Содержание Плана счетов	167
Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»	170
Счета затрат на производство (20, 23, 25, 26)	172
Счета расчетов (60—79)	175
Типовые проводки производственного цикла	177
Счета финансовых результатов (90—99)	178
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	182
9. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. ВЫРУЧКА	202
Выручка от продажи товаров, работ, услуг	202
Отчет о прибылях и убытках	202
Обычные виды деятельности фирмы	202
Счета для учета выручки	203
Отражение финансового результата от продаж	204
Два метода расчета выручки	205
Учет выручки по методу начисления	207
Момент признания выручки	207
Определение обязательств по НДС	207

Правила учета выручки по договорам с особым переходом права собственности	209
Определение выручки при выдаче коммерческого кредита	210
Бартерные сделки	211
Определение выручки по сделкам в условных единицах	212
Определение выручки по договорам комиссии	213
Влияние скидок на выручку	216
Выручка и возврат товаров	216
Терминология	217
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	<i>218</i>
10. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. СЕБЕСТОИМОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	224
Форма представления расходов по обычным видам деятельности	224
Отчет о прибылях и убытках	224
Методы учета расходов	225
Состав расходов по обычным видам деятельности	225
Материальные расходы	226
Расходы на оплату труда	227
Отчисления на социальные нужды	228
Амортизация	228
Прочие расходы по основным видам деятельности	228
НДС и расходы	228
Как списать расходы производственных фирм	229
Метод полной себестоимости	229
Метод сокращенной себестоимости	230
Как списать расходы торговых фирм	232
Коммерческие расходы	233
Коммерческие расходы производственных фирм	233
Коммерческие расходы торговых фирм	234
Управленческие расходы	235
Прибыль (убыток) от продаж	236
Закрытие счета 90 «Продажи»	236
Терминология	237
Нормативные документы	237
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	<i>238</i>
11. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.	242
Форма представления прочих доходов и расходов	242
Отчет о прибыли и убытках	242
Проценты к получению и уплате	243
Проценты к получению	243
Проценты к уплате	244

Доходы от участия в других организациях	245
Доходы от совместной деятельности	245
Доходы от участия в других компаниях	246
Прочие доходы и расходы	246
Сдача имущества в аренду	247
Передача прав на патенты	247
Продажа основных средств	248
Резерв под снижение стоимости материальных ценностей	249
Резерв по сомнительным долгам	250
Штрафы и пени	251
Возмещаемые убытки	251
Прибыль/убытки прошлых лет, выявленные в текущем году	252
Безвозмездно полученное имущество	252
Списание кредиторской задолженности	254
Курсовые разницы	254
Закрытие счета 91 «Прочие доходы и расходы»	255
Терминология	255
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	<i>256</i>
12. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	262
Форма представления налоговых обязательств.	262
Отчет о прибылях и убытках	262
Налог на прибыль: условный и фактический	263
Постоянное налоговое обязательство.	265
Постоянный налоговый актив.	266
Отложенные налоговые обязательства	267
Отложенные налоговые активы	270
Терминология	274
Нормативные документы	275
<i>Вопросы для обсуждения, задачи</i>	<i>276</i>
13. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	280
Отчет о движении денежных средств — что это такое?	280
Движение средств по текущей деятельности.	284
Отчет о движении денежных средств	284
Средства, полученные от покупателей и заказчиков	284
Прочие доходы	285
Суммы, направленные на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	285
Суммы, направленные на оплату труда	285
Суммы, направленные на выплату дивидендов, процентов	286
Суммы, направленные на расчеты по налогам и сборам	286
Прочие расходы.	286

Движение средств по инвестиционной деятельности	286
Движение средств по финансовой деятельности	288
Отчет о движении денежных средств	288
Вопросы для обсуждения, задачи	290
14. ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.	
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТНОСТИ	296
Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5).	296
Раздел «Нематериальные активы»	296
Нематериальные активы	298
Раздел «Основные средства»	299
Основные средства	301
Раздел «Доходные вложения в материальные ценности»	302
Доходные вложения в материальные ценности	303
Раздел «Расходы на НИОКР».	303
Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	304
Раздел «Расходы на освоение природных ресурсов»	304
Раздел «Финансовые вложения».	305
Финансовые вложения.	305
Раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность»	306
Дебиторская и кредиторская задолженность	306
Раздел «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)».	307
Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)	308
Пояснительная записка	309
Сведения о деятельности фирмы	310
Чрезвычайные события	311
Деловая активность фирмы.	312
Изменения в учетной политике	312
Финансовая деятельность	313
Инвестиционная деятельность	313
Информация об аффилированных лицах.	313
События после отчетной даты	314
Общие положения.	314
События, возникшие на отчетную дату	314
События, возникшие после отчетной даты	316
Терминология	317
Нормативные документы	317
Вопросы для обсуждения, задачи	318
15. ОТВЕТЫ НА ЗАДАЧИ	320
АЛФАВИТНО-ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ	391

ОТ АВТОРА

Дорогие читатели!

Книга, которую вы держите в руках, — результат моих десятилетних размышлений и экспериментов по обучению студентов бухгалтерскому учету.

Меня всегда удивляло то, что большинству моих учеников бухучет заведомо представлялся крайне скучной и сложной дисциплиной. Не меньшим «открытием» стало и то обстоятельство, что многие студенты, уже проходившие основы учета и умеющие писать проводки, делали это чисто механически, совершенно не понимая, почему используются те или иные счета.

Причина такого отношения к предмету обнаружилась довольно скоро: я нашел большинство книг совершенно несостоятельными с точки зрения логики подачи материала, поскольку они, как правило, рассчитаны не на новичков. В них много проводок, но мало объяснений, а примеры скучны и громоздки.

Работая над каждой главой этой книги, я все время спрашивал себя: «Если бы это был учебник, по которому мне предстояло учиться в первый раз, как в нем должен быть представлен материал, чтобы он был мне понятен? В какой последовательности должны располагаться главы и разделы, чтобы мне было легко ориентироваться?»

Создавая каждый пример и задачу, я думал: «А было бы мне самому интересно читать и делать их в классе?» Так появились на свет ЗАО «Винни-Пятачок», производственная фирма «Суперкастрюля», ОАО «Торговый дом Кота Базилио» и химчистка Аль-Ад-Дина.

Пусть вас не смущают кажущаяся простота изложения и несерьезные примеры и ситуации. Дойдя до последнего раздела, вы убедитесь, что книга детально раскрывает бухгалтерский учет всех основных хозяйственных операций и принципы составления финансовой отчетности. Я надеюсь, вы получите настоящее удовольствие от изучения этой совсем не скучной и не такой уж сложной экономической дисциплины.

Желаю вам приятного чтения и успешного освоения предмета!

Сергей МОЛЧАНОВ

PS

Благодаря коммерческому успеху моих книг «Бухгалтерский учет за 14 дней», «Налоги за 14 дней», «Налоги: расчет и оптимизация» я имею счастливую возможность стать инициатором благотворительной **акции «Доброе дело»**, которую, я надеюсь, поддержат другие авторы, читатели и само издательство «Эксмо». Начиная с этой книги часть авторского гонорара от моих книг будет перечисляться на цели адресной помощи инвалидам по зрению, брошенным детям и животным.

Подробнее об **акции «Доброе дело»** вы сможете прочитать на с. 396—398 этой книги и на моем сайте в Интернете по адресу: www.molchanov.biz

СТРУКТУРА КНИГИ



В **главе 1** разбираются различия между бухгалтерским, управленческим и налоговым учетом. Вводятся понятия постоянных и переменных расходов. Объясняются базовые принципы расчета амортизации и точки нулевой прибыли, а также составления основных бухгалтерских форм отчетности.

В **главе 2** объясняется, как может выглядеть баланс вновь созданной организации. Вводятся понятия активов, уставного капитала и обязательств и дается их классификация. Здесь же определяется базовое правило оценки статей активов баланса, уточняются даты составления баланса.

В **главе 3** подробно разбираются правила отражения в балансе так называемых внеоборотных активов, к которым в первую очередь относятся нематериальные активы и основные средства. Особое внимание уделено принципам определения первоначальной стоимости внеоборотных активов, а также способам их амортизации и переоценки. Здесь же изучаются правила отражения незавершенного строительства и долгосрочных вложений в баланс.

В **главе 4** объясняются принципы отражения в балансе так называемых оборотных активов. Изучаются методы ЛИФО, ФИФО, средневзвешенной для списания сырья, материалов и товаров, а также принципы списания расходов будущих периодов и создания резерва плохих долгов.

В **главе 5** разбирается форма представления капитала и резервов в балансе, объясняется сущность нераспределенной прибыли, непокрытого убытка и резервного капитала. Также объясняется, в каких случаях возникает добавочный капитал и как он может быть использован организацией.

В **главе 6** речь идет об обязательствах фирмы, которые подразделяются на две большие группы, а именно, займы (кредиты) и кредиторскую задолженность. Также разбираются доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей.

В **главе 7** разбираются сущность бухгалтерских счетов и их структура, рассматриваются понятия «сальдо», «оборот» счета. Подробнейшим образом объясняется принцип двойной записи. Заключительная часть главы посвящена разбору метода начисления и его отличию от кассового метода.

**8. План счетов.
Типовые
бухгалтерские
проводки**

Глава 8 посвящена разбору структуры и содержания Плана счетов бухгалтерского учета. Отдельно рассматриваются счета по учету капитальных вложений, счета производственных затрат, счета расчетов, счета финансовых результатов. В заключение главы приводятся проводки для типовых циклов производства и продаж.

**9. Отчет о прибыли
и убытках.
Выручка**

В **главе 9** подробнейшим образом разбирается процесс учета процесса реализации фирмой своей продукции (товаров, услуг). Объясняются также особые случаи реализации, например, реализация по договорам мены, по посредническим договорам. Примеры к главе иллюстрируют учет продаж с начала и до конца.

**10. Себестоимость,
коммерческие
и управленческие
расходы**

Глава 10 объясняет принципы учета расходов, образующих себестоимость проданной продукции (товаров, услуг). Часть главы посвящена двум методам отражения затрат: методам полной и сокращенной себестоимости. Разбираются также учет коммерческих и управленческих расходов, определение результата от продаж.

**11. Отчет о прибылях
и убытках. Прочие
доходы и расходы**

Глава 11 раскрывает правила учета прочих доходов и расходов, а именно: процентов, доходов от участия в других организациях, арендных доходов и расходов, доходов и расходов, связанных с продажей основных средств, штрафов и пеней, убытков прошлых лет, курсовых разниц. Также разбираются расходы по созданию резерва сомнительных долгов.

**12. Отчет о прибылях
и убытках. Налог
на прибыль**

В **главе 12** объясняются принципы отражения обязательств по налогу на прибыль в бухгалтерском учете. Вводятся понятия постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств. Комплексные примеры самым подробным образом иллюстрируют принципы расчета и отражения в учете вышеупомянутых показателей.

**13. Отчет о движении
денежных средств**

Глава 13 полностью посвящена важнейшей составной части бухгалтерской отчетности — отчету о движении денежных средств. Сквозной пример показывает последовательность формирования данного отчета и объясняет составляющие всех трех основных разделов отчета.

**14. Приложения
к балансу.
Пояснительная
записка к отчетности**

В **главе 14**, которая завершает книгу, приводится пример формы № 5 приложения к балансу, объясняется, что такое учетная политика организации. Окончание главы посвящено отражению в отчетности событий, произошедших после отчетной даты.

1

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ БИЗНЕСА. ОТЛИЧИЯ ОТ ДРУГИХ ВИДОВ УЧЕТА

ЦЕЛИ ЗАНЯТИЯ

1. Ознакомиться с назначением бухгалтерского учета.
2. Рассмотреть сходство и различия между бухгалтерским, управленческим и налоговым видами учета.
3. Определить уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Бухгалтер — одна из древнейших и престижнейших профессий. Одним из авторов научного обоснования бухгалтерского учета ученые считают друга Леонардо да Винчи, профессора математики Луку Пачоли. Специалисты ставят его в один ряд с Ломоносовым, Коперником, Декартом.

НАЗНАЧЕНИЕ УЧЕТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Назначение учета

В самом общем смысле под учетом понимается процесс сбора, отражения и анализа информации, позволяющий лицам, которые пользуются ею, формировать обоснованные суждения и принимать компетентные решения.

Учет является одной из вспомогательных функций бизнеса и прямо не способствует притоку денежных средств. Тем не менее выгода от работы учетных подразделений намного превышает затраты на их содержание. Эта выгода определяется принятием рациональных экономических решений на основе информации бухгалтерского и управленческого учета. Если учетная информация не способствует принятию таких реше-

ний, значит, ее сбор — пустая трата времени и денег, о чем будет сказано в завершении этой главы.

Система учета включает в себя следующие компоненты:

- 1) нахождение и сбор финансово-экономической информации;
- 2) систематизированную запись собранной информации;
- 3) анализ и интерпретацию полученной информации;
- 4) составление отчетности.

Забегая вперед, заметим, что **бухгалтерский учет** сконцентрирован прежде всего на 1-м, 2-м и 4-м компонентах, а **управленческий** — на 3-м.

Пользователи учетной информации

Данные учета служат и для удовлетворения информационных потребностей различных групп пользователей:

- **руководство (менеджмент) фирмы** — принимает управленческие решения на основе учетной информации, планирует товарные и денежные потоки, контролирует затраты компании;
- **инвесторы** — в зависимости от полученных учетных данных определяют, стоит ли им покупать, хранить или продавать акции фирмы;
- **банки и кредиторы** — оценивают степень риска и целесообразность предоставления займов компании;
- **поставщики** — определяют способность фирмы своевременно оплатить счета;
- **государственные органы** — регулируют деятельность предприятия через налогообложение или выделение бюджетных средств. Важным также является сбор показателей для государственной статистики.

У каждой из вышеназванных групп пользователей финансовой информации есть свои требования к ее содержанию и построению. Поэтому существуют три вида учета:

- 1) бухгалтерский;
- 2) налоговый;
- 3) управленческий.

БУХГАЛТЕРСКИЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ. ОСНОВНЫЕ АКЦЕНТЫ

Различия между бухгалтерским и управленческим учетом покажем на **примере 1-1** (для наглядности и простоты все суммы будут указаны не в рублях, а в евро, без налога на добавленную стоимость).

ПРИМЕР 1-1

Базовая бухгалтерская терминология

Предположим, что вы посетили казино и выиграли сумму, эквивалентную 5700 евро, после чего решили купить машину и устроиться на работу в частный таксопарк. Вы покупаете машину за 5150 евро, платите еще 60 евро за бензин, а также приобретаете страховой полис на год за 240 евро.

С точки зрения бухгалтерского учета вы приобрели основное средство (машину) за 5150 евро, потратили 60 евро на оборотный актив (бензин), а также произвели расход будущих периодов (оплатили полис) в сумме 240 евро. После чего у вас остался оборотный актив (деньги) в размере 250 евро. Результат произведенных операций можно представить в виде **табл. 1.1**.

Таблица 1.1

Упрощенная форма бухгалтерского баланса

Статьи учета	Сумма, евро
Основное средство (машина)	5 150
Расход будущих периодов (предоплата страховки)	240
Оборотный актив ¹ (бензин)	60
Оборотный актив (денежные средства)	250
Всего активов:	5 700
Профинансировано за счет средств владельца (т.е. выигрыша, инвестированного в бизнес)	5 700

Продолжим **пример 1-1** в контексте управленческого учета.

¹ Под активами организации понимается ее имущество. Активы могут быть оборотными, если срок их службы **не превышает одного года** (бензин), и внеоборотными, если они служат **более одного года** (машина).

ПРИМЕР 1-2

Классификация расходов на постоянные, условно-постоянные и переменные

Итак, вы оказались за рулем своей машины. Что же дальше?

Допустим, что вы подписали контракт с частным таксопарком, по которому вы становитесь его работником за 25% от полученной вами выручки (определенной в размере 0,2 евро за 1 км). Кроме того, вы должны будете уплачивать 50 евро в месяц за аренду радиопередатчика, а также самостоятельно оплачивать расходы на ремонт и обслуживание автомобиля (примерно 250 евро в год).

Нетрудно заметить, что некоторые расходы будут расти вместе с увеличением пробега автомобиля. Отличной иллюстрацией таких расходов может послужить расход топлива — он будет высоким при большом объеме поездок и сравнительно малым в часы относительного бездействия. Это так называемые **переменные** расходы, которые возрастают или уменьшаются прямо пропорционально росту или уменьшению объема бизнеса.

Другие расходы, наоборот, будут неизменными (или почти неизменными). Так, стоимость аренды радиопередатчика не зависит от пройденного автомобилем километража. Это пример **постоянных расходов**.

Следовательно, с точки зрения управленческого учета, который связан в первую очередь с поведением затрат, все расходы вашего бизнеса разделятся на:

1) постоянные и условно-постоянные, к которым относятся:

- аренда радиопередатчика;
- ремонт (данный вид расхода зависит от пробега автомобиля, но все-таки не в такой степени, как расходы на бензин. Поэтому этот расход классифицируется как **условно-постоянный**);
- страховка;
- амортизация (объяснено в **примере 1-3**);

2) переменные, к которым относятся:

- топливо (предположим, что стоимость бензина составляет 0,06 евро на каждый 1 км полезного пробега);
- платеж таксопарку (25% от выручки).

В **примере 1-1** автомобиль показан в бухгалтерском учете как основное средство. Поясним, что под основными средствами в бухгалтерском учете понимается имущество, имеющее материальную форму, которое предприятие предполагает использовать в течение периода, **превышающего 1 год**. Имущество, не предназначенное для столь длительного использования (например бензин), классифицируется в бухгалтерском учете в качестве оборотных активов. А что представляет собой амортизация в бухгалтерском учете?

ПРИМЕР 1-3

Понятие амортизации

Первоначальная стоимость автомобиля в бухгалтерском учете равна стоимости его приобретения — в нашем случае 5150 евро. Предположим, что вы будете эксплуатировать автомобиль в течение пяти лет, после чего продадите его на детали за 150 евро. Это значит, что потеря стоимости автомобиля за эти годы составит 5000 евро (5150 – 150). Такая потеря стоимости основного средства в бухгалтерском учете называется его **износом**, или **амортизацией**. В бухгалтерском учете износ (амортизация) автомобиля составит 1000 евро ежегодно.

Владельцы автомобиля знают, что новая машина теряет в стоимости быстрее, чем подержанная, т.е. в реальной жизни было бы неверным считать, что каждый год машина дешевеет на одну и ту же сумму, равную 1000 евро. Однако в бухгалтерском учете **линейный метод равномерного начисления износа** (амортизации) является самым популярным из-за своей простоты.

Если в конце срока эксплуатации вам не удастся продать машину за 150 евро, то износ за пятый год составит 1150 евро (1000 + 150), где 150 евро — неправильная оценка стоимости возможной продажи.

Вернемся к управленческому учету и посмотрим, насколько выгодным для вас обещает быть данный бизнес и как скоро вы сможете окупить произведенные затраты.

ПРИМЕР 1-4

Классификация расходов, точка нулевой прибыли

Как упоминалось выше, с точки зрения управленческого учета все расходы разделяются на две категории:

1) **постоянные и условно-постоянные**, в том числе:

- аренда радиопередатчика — 600 евро в год (50 евро × 12 мес.);
- ремонт — 250 евро в год;
- страховка — 240 евро в год;
- амортизация автомобиля — 1000 евро в год (см. пример 1-3).

Итого постоянных и условно-постоянных расходов: 2090 евро в год;

2) **переменные** на 1 км полезного пробега, в том числе:

- топливо (предположим, что его расход составляет 0,06 евро на каждый километр пробега);
- платеж таксопарку — 25% от выручки, или 0,05 евро (0,2 евро × 25%).

Всего переменных расходов: 0,11 евро на 1 км полезного пробега.

Итак, получая с клиента 0,2 евро за 1 км полезного пробега, мы знаем, что 0,11 евро идет на покрытие переменных расходов, а 0,09 евро — на покрытие постоянных и условно-постоянных затрат.

Чтобы определить точку безубыточности, необходимо рассчитать годовую сумму всех ожидаемых постоянных и условно-постоянных расходов в евро и разделить ее на 0,09.

Результат — количество километров, которые должна проехать машина, прежде чем окупятся постоянные, условно-постоянные и переменные расходы (**точка нулевой прибыли**). В нашем примере точка нулевой прибыли равна 23 222 км ($2090 : 0,09$).

Это значит, что, когда машина с пассажирами проедет 23 222 полезных километра, за каждый из которых вам заплатят 0,2 евро, полученная выручка будет равна сумме всех затрат бизнеса, т.е. будет достигнута точка нулевой прибыли. Начиная с 23 223-го километра бизнес станет приносить прибыль.

Возвратимся к бухгалтерскому учету и посмотрим, чем вы будете располагать на конец первого года при условии, что ваша машина «накрутила» 20 000 км полезного пробега.

ПРИМЕР 1-5

*Отчет
о прибылях
и убытках.
Отчет
о движении
денежных
средств*

Рассчитаем вашу прибыль за первый год работы (**табл. 1-2**).

Таблица 1-2

Упрощенная форма бухгалтерского отчета о прибылях и убытках, евро

Показатель	Расчет	Сумма
Доходы:		
Выручка от клиентов	20 000 км × 0,2 евро	4 000
Расходы*:		
Аренда радиопередатчика		(600)
Ремонт машины		(250)
Страховка		(240)
Амортизация		(1 000)
Бензин	0,06 евро × 20 000 км	(1 200)
Отчисления таксопарку – 25%	25% × 4 000 евро	(1 000)
Всего расходов:		(4 290)
Убыток		(290)

* Здесь и далее суммы расходов и убытков указываются в круглых скобках.

Теперь рассчитаем сумму ваших денежных средств на конец года (см. табл. 1-3).

Таблица 1.3

**Упрощенная форма бухгалтерского отчета
о движении денежных средств, евро**

Начальный остаток	250
Плюс поступления:	
Клиенты	4 000 (0,2 евро × 20 000 км)
Минус оплата:	
Бензин	(1 200) = 0,06 евро × 20 000 км
Отчисления таксопарку – 25%	(1 000) = 0,05 евро × 20 000 км
Ремонт	(250)
Аренда радиопередатчика	(600)
Конечный остаток	1 200

Из табл. 1-3 видно, что ваши денежные средства по данным бухгалтерского учета возросли с 250 до 1200 евро. Отсюда можно сделать вывод, что дела идут успешно, так как налицо прирост денежной наличности. Однако из расчета прибыли, а также по данным управленческого учета видно, что точка нулевой прибыли (23 222 км) еще не достигнута, т.е. бизнес пока убыточен.

Эти, казалось бы, противоречивые выводы объясняются внимательным рассмотрением всех данных бухгалтерского учета, а не только информации о приросте денежных средств. Стоимость автомобиля за первый год снизилась в бухгалтерском учете на 1000 евро, страховка (240 евро) также была списана в расходы. При этом вам не пришлось нести никаких дополнительных денежных расходов. Отсюда становится логичным рост денежных средств при общей убыточности бизнеса. Обобщенно это выглядит так:

Падение стоимости автомобиля	(1 000)
Списание страховки в расходы	(240)
Чистый прирост денежных средств	950
Разница (убыток)	(290)

То есть роста денежных средств за первый год оказалось недостаточно, чтобы компенсировать износ автомобиля и списание страховки в расходы.

А теперь сравним имущество вашего бизнеса на старте и спустя год работы (см. **табл. 1-4**).

Таблица 1-4

Бухгалтерские балансы в упрощенной форме

Активы на старте		Активы спустя год работы	
Основное средство (машина)	5 150	Основное средство (машина)	4 150
Расход будущих периодов (предоплата)	240	Расход будущих периодов (предоплата)	0
Оборотный актив (бензин)	60	Оборотный актив (бензин)	60*
Оборотный актив (денежные средства)	250	Оборотный актив (денежные средства)	1 200
Итого профинансировано за счет средств владельца (выигрыша)	5 700	Итого профинансировано за счет средств владельца (выигрыша с учетом полученного убытка)	5 410 (5 700 — 290)

* Исходя из допущения, что неснижаемый запас бензина равен 60 евро.

Итак, бухгалтерским учетом была представлена следующая информация:

- 1) об имуществе (активах) бизнеса и об источниках его средств (т.е. о том, кто сделал вложения в бизнес). Эта информация представляется в виде таблицы на конкретные даты (так называемые отчетные даты) и называется бухгалтерским балансом (см. **табл. 1-1** и **1-4**)¹.
- 2) о прибыли или убытках бизнеса за определенный период (в нашем примере — за год). В отличие от баланса, который составляется на конкретную дату, отчет о прибылях и убытках (см. **табл. 1-2**) включает в себя данные о доходах и расходах накопительным итогом².

¹ Можно сказать, что баланс — это фотография бизнеса на определенную дату, которая показывает все его активы, а также всех лиц, которых эти активы принадлежат (в нашем примере все имущество принадлежало одному лицу, а именно — вам).

² Проводя аналогию с автомобилем, который едет из пункта А в пункт Б, можно сказать, что балансы составляются на месте в каждом из пунктов, а отчет о прибылях и убытках будет напоминать путевой журнал по всему маршруту следования.

- 3) о движении денежных средств бизнеса (см. **табл. 1-3**). Как уже говорилось выше, поступления и траты денежных средств необязательно совпадают с доходами и расходами бизнеса, и прирост денежных средств не всегда означает, что бизнес оказался прибыльным.

Три вышеупомянутых отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств) являются основными в бухгалтерском учете. Не будет преувеличением сказать, что эти отчеты являются основным итогом деятельности бухгалтера в любой организации. Безусловно, данные бухгалтерского учета обладают высокой ценностью, особенно для инвесторов, кредиторов, государственных органов (т.е. внешних пользователей). Но достаточно ли этих данных для оперативного и эффективного управления бизнесом? Нет, этих данных недостаточно.

В фокусе **управленческого учета** оказались:

- 1) разделение расходов организации на постоянные и переменные. Для обычного бухгалтера подобная классификация не имеет большого значения, поскольку его задача — правильно определить общую величину расходов. Для специалиста в области управленческого учета — это исходный пункт для анализа, ведь от соотношения постоянных и переменных затрат зависит построение краткосрочных планов развития бизнеса;
- 2) определение доли переменных затрат в выручке за единицу товара (услуги), в данном случае — на 1 км пробега. Эта величина имеет принципиальное значение для правильного ценообразования. Приходится признать, что в **примере 1-1** цена за 1 км была необоснованно низкой, поскольку основная сумма выручки уходила на покрытие исключительно переменных затрат;
- 3) точка нулевой прибыли, которая позволяет рассчитать, стоит ли вообще начинать тот или иной бизнес. Так, в **примере 1-1** покупка автомобиля с целью извлечения прибыли была необоснованной, поскольку точка нулевой прибыли оказалась недостижимой.

Таким образом, точка нулевой прибыли является своеобразной меткой, опускаться ниже которой грозит бизнесу разорением. Предварительный расчет этой точки позволяет отказаться от сомнительных проектов **до** начала инвестирования в них.

Таким образом, данные управленческого учета в первую очередь нужны руководству и менеджерам организации (иными словами, внутренним пользователям) для управления фирмой. С их помощью:

- разрабатываются краткосрочные и долгосрочные планы, прогнозныe бюджеты организации;
- принимаются решения о ценообразовании;
- производятся оценка и контроль деятельности организации;
- распределяются ресурсы организации;
- осуществляется поиск путей экономии затрат и повышения конкурентоспособности организации;
- оценивается эффективность деятельности подразделений организации.

Резюмируя, можно сказать, что данные управленческого учета ориентированы на будущее и призваны помочь менеджерам внутри организации принимать оперативные решения по широкому кругу вопросов экономического характера, в то время как данные бухгалтерского учета в основном интересны внешним пользователям, так как отражают результаты деятельности организации, уже имевшие место в прошлом.

Подробнее о теории и практике управленческого учета можно прочитать в книге: С.С. Молчанов «Управленческий учет за 14 дней».

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

Анализ сходств и различий между различными видами учета был бы неполным без упоминания о **налоговом учете**.

Налоговый учет в Российской Федерации ведется только для одного налога — **налога на прибыль**. Исчисление остальных налогов производится по данным **бухгалтерского учета**.

Необходимость в налоговом учете (как самостоятельном виде учета) вызвана тем, что правила учета доходов и расходов в целях бухгалтерского и налогового учета могут быть различными (хотя очень часто они совпадают).

Поясним различия между бухгалтерским и налоговым учетом на следующем примере.

ПРИМЕР 1-6

*Бухгалтерский
и налоговый
учет*

Используем данные о прибыли бизнеса из **примера 1-5**. Допустим, что согласно Налоговому кодексу РФ аренда радиопередатчика в целях исчисления налога на прибыль не может быть включена в расходы, а износ автомобиля для целей налогообложения в первый год равен не 1000, а 800 евро. Тогда мы получим следующие данные:

Показатель	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Доходы		
Выручка от клиентов	4 000	4 000
Расходы		
Аренда радиопередатчика	(600)	0
Ремонт машины	(250)	(250)
Страховка	(240)	(240)
Амортизация	(1 000)	(800)
Бензин	(1 200)	(1 200)
Отчисления организации — 25%	(1 000)	(1 000)
Всего расходов	(4 290)	(3 490)
Прибыль (убыток)	(290)	510

Итак, по данным бухгалтерского учета организация осталась в убытке, а по данным налогового учета — получена прибыль, с которой и будет уплачен налог.

Подробнее о налоговом учете можно прочитать в книгах С.С. Молчанова: «Налоги за 14 дней», «Налоги: расчет и оптимизация».

Сравнительные характеристики различных видов учета

	Бухгалтерский учет	Налоговый учет	Управленческий учет
Пользователи	Владельцы, инвесторы, поставщики, заимодавцы (банки), менеджмент	Налоговые органы	Руководители предприятий и управляющий персонал
Основная задача	Сбор информации для анализа деятельности предприятия и его финансового состояния	Сбор информации для расчета налога на прибыль и других налогов	Сбор информации для оперативного и стратегического планирования и управления деятельностью предприятия
Основные отчеты	Баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств	Налоговые декларации	Разнообразные отчеты по внутренним формам, внутренние сметы, бюджеты
Нормативное регулирование	Федеральный закон «О бухгалтерском учете», ПБУ и План счетов	Налоговый кодекс РФ	Порядок управленческого учета устанавливается правилами организации

УРОВНИ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХУЧЕТА

Существуют три уровня нормативного регулирования бухучета: верхний, средний и нижний.

Верхний уровень представлен **Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»**, который устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Сюда же следует отнести **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации**, утвержденное **приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34-н**.

Вторым уровнем регулирования бухгалтерского учета являются многочисленные **положения по бухгалтерскому учету отдельных объектов (ПБУ)**, утверждаемые Минфином России. ПБУ регулируют учет различных активов и обязательств (например, основных средств, запасов, займов и кредитов),

а также общие вопросы бухучета (например, учетную политику организации, бухгалтерскую отчетность и др.).

Документы третьего (нижнего) уровня лишь конкретизируют и раскрывают порядок применения Федерального закона «О бухгалтерском учете» и ПБУ (например, методические указания Минфина по учету основных средств и запасов), а потому не могут противоречить положениям документов более высокого уровня.

Исходя из возможностей и требований нормативных документов 1–3 уровней организация устанавливает свою **учетную политику** (которая оформляется внутренним приказом).

Для вашего удобства в каждой главе учебника после основных разделов, перед разделом «Терминология» будет приведен список нормативных документов, которые регулируют вопросы, освещенные в данной главе.

ТЕРМИНОЛОГИЯ

Активы – имущество организации, имеющее как материальную (основные средства, материалы, товары), так и нематериальную форму (исключительные права на открытия, изобретения), которое предназначено для использования в будущем.

Амортизация — потеря стоимости основного средства, рассчитываемая как разница между первоначальной стоимостью основного средства и предполагаемой стоимостью его продажи, деленная на срок использования основного средства.

Бухгалтерский учет — система отражения хозяйственных операций с помощью счетов и специальных бухгалтерских регистров. Отдельная функция бизнеса. Регулируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете», положениями по бухгалтерскому учету отдельных объектов (ПБУ) и другими документами, утвержденными Минфином России.

Линейный метод равномерного начисления износа — метод начисления износа, при котором амортизация начисляется в одинаковых суммах равномерно в течение всего срока эксплуатации актива.

Налоговый учет — система отражения хозяйственных операций с помощью счетов и специальных налоговых регистров.

Правила отражения операций регулируются главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговый учет применяется в целях исчисления налога на прибыль.

Основные средства — имущество, имеющее материальную форму, которое организация предполагает использовать в течение периода, превышающего один год.

Оборотные активы — имущество, не предназначенное для длительного использования (более одного года).

Постоянные затраты — затраты, которые не изменяются вместе с ростом (спадом) бизнеса (активности бизнеса).

Переменные затраты — затраты, которые растут (уменьшаются) вместе с ростом (спадом) бизнеса (активности бизнеса).

Расходы будущих периодов — расходы, произведенные в текущем периоде, но которые будут приносить выгоды и в будущем. Эти расходы нельзя путать с обычной предоплатой за услуги. Например, если вы купите абонемент в спортзал на три месяца, то это будет расход будущих периодов, а если переведете авансом платеж за будущие консультационные услуги, то этот платеж будет авансом выданным.

Релевантность — полезность. Релевантная информация — информация полезная и уместная для принятия решения.

Текущие расходы — затраты, относящиеся только к текущему периоду, например аренда, уплаченная только за текущий месяц.

Точка нулевой прибыли — точка, в которой общие затраты бизнеса равны его общим доходам (выручке).

Управленческий учет — система отражения хозяйственных операций с помощью специальных счетов и регистров, разработанных непосредственно организацией для целей оперативного и стратегического планирования, а также управления деятельностью организации.

Условно-постоянные затраты — расходы, которые не зависят (или зависят в гораздо меньшей степени, чем переменные) от роста (спада) бизнеса (активности бизнеса).

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

ЗАДАЧА 1-1

Цель: научиться классифицировать расходы и определять точку нулевой прибыли

1 декабря прошлого года Вова Пончиков выиграл 1 млн руб. в игре «Как стать миллионером». На полученные деньги г-н Пончиков решил открыть ЗАО «Пончик», основным видом деятельности которого является производство и продажа пончиков.

Уставный капитал общества — 1 млн руб. был внесен владельцем наличными. На эти деньги в декабре ЗАО приобрело пончиковый агрегат стоимостью 250 000 руб. Срок эксплуатации агрегата составляет 5 лет, по истечении которых его предполагается продать за 10 000 руб. Оборудование было застраховано от пожара и воровства в декабре прошлого года на весь текущий год. Стоимость годовой страховой премии составила 24 000 руб. Помимо прочего в том же месяце было приобретено 10 000 пластиковых упаковок для пончиков по цене 1 руб. за штуку.

ЗАО арендовало павильон, расположенный у выхода из станции метро «Менделеевская». Годовая аренда за весь следующий год в сумме 120 000 руб. была уплачена в конце декабря текущего года.

ЗАО «Пончик» торжественно открылось 1 января этого года.

После открытия ежемесячные расходы компании составляют:

- зарплата персонала — 50 000 руб.;
- электроэнергия — 10 000 руб.;
- прочие коммунальные услуги — 5000 руб.;
- техобслуживание пончикового агрегата — 5000 руб.

Оплата вышеуказанных расходов производится в конце каждого месяца.

Ежемесячно ЗАО продает 50 000 пончиков, которые отпускаются в упаковке по 5 штук в каждой. При этом на изготовление одной упаковки расходуется сырьё и материалов на сумму 6 руб. (помимо стоимости самой упаковки).

Требуется:

1) Составить баланс ЗАО «Пончик» на 1 января текущего года с учетом следующего:

- основное средство,
- текущие активы (по видам активов),
- профинансировано за счет выигрыша;

2) Рассчитать годовую амортизацию агрегата;

3) Определить, какие расходы относятся к переменным, а какие — к постоянным и условно-постоянным;

4) Рассчитать минимальную цену за 1 упаковку пончиков, при которой ЗАО выйдет на точку нулевой прибыли (НДС в расчетах игнорировать).

ЗАДАЧА 1-2

Цель: научиться классифицировать расходы и определять точку нулевой прибыли

5) Указать количество денежных средств у фирмы на 31 декабря текущего года, исходя из того, что цена 1 упаковки пончиков составила 15 руб., а также из того, что в конце года ЗАО снова оплатит страховку (24 000 руб.) и аренду (120 000 руб.) на следующий год.

Расчет сделать по следующей формуле:

Остаток денежных средств на 1 января текущего года + выручка от продажи пончиков за год — все расходы, произведенные в денежной форме (указать суммы по каждому конкретному виду расходов) = остаток денежных средств на 31 декабря текущего года.

1 декабря прошлого года фирма «Дон Педро» открыла собственный подъемник на горнолыжном курорте Андорры. Стоимость оборудования для подъемника — 1,5 млн евро. Срок его эксплуатации составляет 7 лет, после чего фирма намерена продать его в Россию за 100 000 евро.

Помимо оборудования на момент открытия фирма имела 20 000 одноразовых пластиковых карточек стоимостью 0,5 евро каждая, которые выдаются горнолыжникам для пользования подъемником в течение одного дня.

К открытию подъемника фирма застраховала оборудование на период с декабря по март включительно. Сумма страховой премии составила 50 000 евро.

За аренду офиса с декабря по март включительно фирма внесла 1 декабря прошлого года 120 000 евро.

В ноябре прошлого года были заказаны и изготовлены рекламные и информационные материалы о фирме и о горнолыжных трассах, всего на сумму 5000 евро (сумма уплачена к открытию). Все эти материалы были использованы к концу марта текущего года.

Расходы фирмы после открытия составили:

- зарплата персонала — 20 000 евро в месяц с декабря по март (не считая дополнительной зарплаты). С апреля по декабрь текущего года зарплата не выплачивалась;
- ремонт и профилактические работы — 7500 евро в месяц с декабря по март. С апреля по декабрь текущего года ремонт не проводился;
- оплата электроэнергии (только в дни работы подъемника) — 3000 евро в сутки;
- зарплата работникам служб спасения и технического мониторинга (только в дни работы подъемника) — 2000 евро в сутки.

Стоимость карточки на пользование подъемником в течение 1 дня — 30 евро.

Среднее количество туристов на подъемнике составляет 500 человек в день.

Требуется:

- 1) Составить баланс фирмы на 1 декабря прошлого года с учетом того, что на счету фирмы в этот день было 100 000 евро.
- 2) Рассчитать годовую амортизацию подъемника.
- 3) Определить, какие расходы относятся к условно-постоянным, а какие — к переменным.
- 4) Подсчитать точку нулевой прибыли (в расчете использовать сумму амортизации за год, поскольку это предприятие с сезонным циклом работы).
- 5) Исходя из того, что количество дней работы подъемника с декабря по март составило 45 дней, определить количество денежных средств у фирмы на 1 апреля текущего года и подсчитать прибыль фирмы на эту дату.