

# Оглавление



<b>Предисловие</b> . . . . .	7
<b>ГЛАВА 1. СОДЕРЖАНИЕ И ФУНКЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b> . . . . .	9
1.1. Бухгалтерский учет в системе хозяйственного учета. Измерители, применяемые в учете. . . . .	10
1.2. Этапы становления бухгалтерского учета . . . . .	13
1.3. Пользователи бухгалтерской информации . . . . .	16
1.4. Сущность и функции бухгалтерского учета как информационной системы . . . . .	18
1.5. Характеристика бухгалтерской профессии. Требования к содержанию современного бухгалтерского образования . . . . .	20
1.6. Международные тенденции развития бухгалтерской профессии. Международные стандарты подготовки профессиональных бухгалтеров . . . . .	23
1.7. Перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации . . . . .	28
<i>Вопросы и задания для самопроверки и собеседования</i> . . . . .	30
<b>ГЛАВА 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b> . . . . .	32
2.1. Предмет бухгалтерского учета, история развития и различные трактовки . . . . .	32
2.2. Базовые принципы бухгалтерского учета . . . . .	35
2.3. Объекты бухгалтерского учета. . . . .	36
2.4. Классификации имущества организации по видам и времени использования. . . . .	38
2.5. Классификация имущества организации по источникам образования . . . . .	47

## Теория бухгалтерского учета

2.6. Метод бухгалтерского учета и его элементы. Обусловленность метода предметом учета . . . . .	52
2.7. Этапы развития бухгалтерского учета и отчетности в среднесрочной перспективе . . . . .	56
<i>Вопросы и задания для самопроверки и собеседования</i> . . . . .	60
<b>ГЛАВА 3. БАЛАНСОВОЕ ОБОБЩЕНИЕ</b> . . . . .	<b>61</b>
3.1. Сущность балансового обобщения и его роль в бухгалтерском учете . . . . .	61
3.2. Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета . . . . .	65
3.3. Актив и пассив баланса, их структура . . . . .	66
3.4. Виды бухгалтерских балансов . . . . .	78
3.5. Влияние хозяйственных операций на бухгалтерский баланс . . . . .	83
<i>Практикум</i> . . . . .	87
<i>Вопросы и задания для самопроверки и собеседования</i> . . . . .	88
<b>ГЛАВА 4. СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ</b> . . . . .	<b>89</b>
4.1. Понятие о счетах бухгалтерского учета, их строение и назначение . . . . .	90
4.2. Счета синтетического и аналитического учета, их назначение и взаимосвязь. Субсчета . . . . .	93
4.3. Сущность и значение двойной записи на счетах . . . . .	95
4.4. Обобщение данных текущего бухгалтерского учета. Сверка данных синтетического и аналитического учета . . . . .	98
4.5. Классификация счетов по экономическому содержанию . . . . .	102
4.6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций . . . . .	108
4.7. Классификация счетов бухгалтерского учета по назначению и структуре показателей . . . . .	117
<i>Практикум</i> . . . . .	129
<i>Вопросы для самопроверки и собеседования</i> . . . . .	134
<b>ГЛАВА 5. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ</b> . . . . .	<b>136</b>
5.1. Первичное наблюдение в учете. Носители первичной учетной информации . . . . .	136
5.2. Документирование хозяйственных операций . . . . .	138
5.3. Классификация документов . . . . .	142
5.4. Организация системы управления документооборотом . . . . .	145
5.5. Текущий архив учетных документов . . . . .	151

## Оглавление

5.6. Сущность инвентаризации, ее виды и порядок проведения . . .	154
<i>Практикум</i> . . . . .	159
<i>Вопросы и задания для самопроверки и собеседования</i> . . . . .	169
<b>ГЛАВА 6. ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b> . . . . .	<b>170</b>
6.1. Общее понятие о регистрах и формах бухгалтерского учета . . .	170
6.2. Учетные регистры: виды и формы . . . . .	172
6.3. Способы исправления записей в регистрах . . . . .	174
6.4. Упрощенная форма бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства . . . . .	176
6.5. Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета . . . . .	188
6.6. Журнально-ордерная форма бухгалтерского учета . . . . .	192
<i>Практикум</i> . . . . .	197
<b>ГЛАВА 7. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b> . . . . .	<b>212</b>
7.1. Международные стандарты финансовой отчетности, тенденции их развития. . . . .	213
7.2. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации . . . . .	221
7.3. Закон о бухгалтерском учете — правовая основа системы нормативного регулирования бухгалтерского учета . . . . .	228
7.4. Нормы закона в области организации бухгалтерского учета . . . . .	232
7.5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации . . . . .	235
7.6. Принципы бухгалтерского (финансового) учета . . . . .	241
7.7. Понятие об учетной политике организации . . . . .	245
<i>Вопросы и задания для самопроверки и собеседования</i> . . . . .	250
<b>ГЛАВА 8. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b> . . . . .	<b>252</b>
8.1. Понятие и виды бухгалтерской отчетности, общие требования к ней . . . . .	252
8.2. Состав бухгалтерской отчетности, адреса и сроки ее представления . . . . .	255
8.3. Подготовительная работа перед составлением годового отчета . . . . .	264
8.4. Бухгалтерский баланс: содержание актива, оценка его статей . . . . .	280
8.5. Бухгалтерский баланс: содержание пассива, порядок формирования его показателей. . . . .	297

## Теория бухгалтерского учета

8.6. Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах . . . . .	311
8.7. Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) . . . . .	316
8.8. Отчет об изменениях капитала (форма № 3) . . . . .	337
8.9. Отчет о движении денежных средств (форма № 4) . . . . .	346
8.10. Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) . . . . .	356
8.11. Пояснительная записка к годовому отчету. . . . .	369
<i>Практикум</i> . . . . .	379
<b>Приложения</b> . . . . .	396
Решения к практикуму . . . . .	396
К главе 3 . . . . .	396
К главе 4 . . . . .	397
К главе 6 . . . . .	403
<i>Задача 1</i> . . . . .	403
<i>Задача 2</i> . . . . .	411
<i>Задача 3</i> . . . . .	416

*Памяти родителей, Ворониных  
Ивана Стефановича и Анны Ивановны,  
посвящается*

## Предисловие



Одним из наиболее эффективных путей решения задачи ускоренной подготовки квалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета, способных в сжатые сроки овладеть необходимым объемом знаний и приступить к успешной практической работе, является комплексное построение учебного материала, когда оптимально сочетаются теоретическая и практическая его части. Именно такой подход использован автором при подготовке данного учебного пособия.

Цель автора — облегчить понимание теоретических основ бухгалтерского учета и сложившейся национальной практики учета, а также процесса перевода российского финансового учета и отчетности на международные стандарты.

В книге раскрываются содержание и функции бухгалтерского учета, рассматриваются предмет и метод бухгалтерского учета, балансовое обобщение и организация бухгалтерского учета, дано полное представление о бухгалтерских счетах и двойной записи, документации и инвентаризации, формах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Рассмотрены вопросы теории бухгалтерского учета, применения МСФО и описан процесс адаптации к ним российской системы учета и отчетности и национальных стандартов (ПБУ).

Большое внимание уделено действующей в настоящее время в России системе бухгалтерских счетов, организации документооборота, формам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

## Теория бухгалтерского учета

Для наглядности наиболее сложные теоретические вопросы представлены в схемах и таблицах.

Материал построен в соответствии с действующей законодательной и нормативной базой регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Большое внимание уделено вопросам перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Все вопросы излагаются с точки зрения гармонизации бухгалтерского учета согласно Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Разъяснение теоретических положений проведено на конкретных практических примерах.

В целях развития практических навыков и закрепления пройденного материала в конце глав помещены практические задания, а также вопросы и задания для самопроверки и собеседования.

Приведена сквозная задача, позволяющая согласовать разбитый по главам теоретический материал. Материалом для создания данной сквозной задачи послужило обобщение автором более чем 10-летней собственной практики проведения аудиторских проверок.

При написании учебного пособия использовалась информация из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», за что автор приносит благодарность их разработчикам-консультантам, а также отделу информационного сопровождения.

# Содержание и функции бухгалтерского учета



В этой главе рассматриваются роль бухгалтерского учета в хозяйственной деятельности, его основные функции как информационной системы.

Прочитав главу, вы сможете:

- ▶ понять, в чем заключается сущность хозяйственного учета;
- ▶ разобраться в его видах и их отличительных особенностях;
- ▶ получить общее представление об измерителях учета;
- ▶ дать краткую характеристику этапов развития бухгалтерского учета;
- ▶ понять, каково основное назначение бухгалтерского учета в современных условиях;
- ▶ выделить основные группы пользователей бухгалтерской информации;
- ▶ охарактеризовать основные функции бухгалтерского учета;
- ▶ охарактеризовать специальные дисциплины, необходимые для изучения по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»;
- ▶ сформулировать цель и основные направления дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности.

## 1.1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СИСТЕМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО УЧЕТА. ИЗМЕРИТЕЛИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В УЧЕТЕ

В настоящее время **хозяйственный учет** обычно трактуют как систему количественного отражения и качественной характеристики хозяйственной деятельности в целях эффективного управления ею.

В процессе своего развития хозяйственный учет разделился на три системы:

- 1) оперативный учет;
- 2) бухгалтерский учет;
- 3) статистический учет.

**Оперативный учет** — это система *текущего* (не обязательно постоянного) наблюдения и контроля за отдельными хозяйственными явлениями и процессами с целью руководства ими в момент их совершения.

Из оперативного учета управленческому персоналу поступает информация о движении материальных ресурсов в организации, объемах выпущенной из производства готовой продукции, ее отгрузке и продаже, количестве забракованной продукции, наличии производственных запасов и т.д.

Информацию можно получить из документов, по телефону, телетайпу, факсу и др. Оперативный учет может прерываться во времени, и надобность в нем появляется по мере необходимости. При ведении такого учета могут использоваться любые измерители. Обычно оперативный учет — довольно простая процедура, не требующая использования специально подготовленных кадров.

Таким образом, отличительными особенностями оперативного учета являются:

- быстрота получения информации;
- необязательность ее документального оформления;
- возможная нерегулярность ведения учета;
- использование любых измерителей;
- выполнение довольно простых процедур, не требующих специальной квалификации.

Как правило, оперативный учет применяется в отдельных структурных подразделениях организации (в цехах, на участках, рабочих местах).



В отличие от оперативного **бухгалтерский учет** — это система *непрерывного* (сплошного) наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью организации. Бухгалтерский учет изучает количественную сторону хозяйственных явлений в неразрывной связи с их качественной стороной путем сплошной, непрерывной, документально обоснованной и взаимосвязанной регистрации хозяйственных фактов как в натуральном, так и в денежном выражении.

Бухгалтерский учет отличается от других видов учета тем, что он:

- ▶ непрерывный (сплошной) во времени, т.е. в нем отражаются все хозяйственные явления и события, происшедшие в организации;
- ▶ требует обязательного документального подтверждения хозяйственных явлений и событий;
- ▶ ведется с обязательным использованием специальных приемов и методов (баланс, двойная запись, калькуляция и др.);
- ▶ выполняется специально подготовленными кадрами (бухгалтером-кассиром, техником-бухгалтером, бухгалтером-экономистом и др.);
- ▶ использует любые измерители (натуральные, трудовые, денежные), но предпочтение отдается денежному (стоимостному) измерителю;
- ▶ как правило, ограничивается рамками одной организации.

**Статистический учет** — это система сбора и обобщения информации о массовых (общественных) явлениях, фактах или процессах с целью управления или контроля за ними.

Статистический учет используется в основном для отражения массовых социально-экономических явлений с целью их обобщения и выявления тех или иных закономерностей. Так, статистика собирает и обобщает информацию о состоянии экономики, тенденциях ее развития, движении рабочей силы, товаров, ценных бумаг, материальных запасов, численности и составе населения по возрасту, полу, профессии и т.п.

Статистика широко использует специальные приемы и методы для изучения этих объектов, например, выборочный метод наблюдения и регистрации, единовременный учет, переписи.

Для этих целей она также применяет информацию бухгалтерского и оперативного учета.

Только использование информации всех трех видов учета, т.е. хозяйственного учета как целостной системы, позволяет организации наиболее эффективно управлять хозяйственной деятельностью, удовлетворять запросы потребителей продукции, выполнять работы и оказывать услуги, оценить положение организации на рынке.

В системах хозяйственного учета используются следующие измерители. В **натуральных измерителях** объекты учитываются путем их счета, обмера, взвешивания и т.п. Достоинством натуральных измерителей является то, что с их помощью можно организовать контроль за сохранностью ценностей. Основным недостатком заключается в невозможности оценить эффективность работы организации в целом и ее структурных подразделений за определенный период времени (прибыль или убыток от хозяйственной деятельности за месяц, квартал, год). Кроме того, натуральные измерители не позволяют сопоставить объемы производства разнородной продукции. Частично этот недостаток устраняется применением условно-натуральных показателей. Например, в консервной промышленности широко используется такой условно-натуральный показатель, как ТУБ (тысяча условных банок), позволяющий исчислить общий объем разнородной консервной продукции, произведенной за период.

**Трудовые измерители** (трудодни и др.) используются для учета затрат производственного времени (труда). С их помощью рассчитывается производительность труда, определяется заработная плата, контролируются нормы выработки. Достоинством трудовых измерителей является то, что они позволяют сопоставить данные о затратах времени на производство разных видов продукции, но их использование, как и использование натуральных измерителей, ограничено и не позволяет получить общую картину деятельности организации.

**Стоимостные (денежные) измерители** позволяют представить разнообразные хозяйственные явления в едином выражении — денежном. При помощи этого измерителя определяется общая стоимость средств организации и, что самое главное, финансовый результат ее деятельности (прибыль или убыток).

## **1.2. ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

С момента зарождения идеи регистрации фактов экономической жизни хозяйства до современного уровня понимания бухгалтерского учета прошло немало времени.

Когда возник бухгалтерский учет, точно не известно. В современном ее понимании система двойной записи постепенно начала применяться в XII—XIV вв. в некоторых торговых центрах Северной Италии. Развитию бухгалтерского учета содействовало великое изобретение XV в. — книгопечатание, благодаря которому новые знания становились доступными для многих.

Впервые систематизация учета была проведена францисканским монахом Лукой Пачоли (1445—1517), который большую часть своей жизни преподавал математику в университетах Перуджи, Флоренции, Болоньи. В его книге «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях» (1494) особое место занимает «Трактат о счетах и записях», в котором Лука Пачоли удостоверил существование закона двойной записи и доказал, что в соответствии с этим законом можно построить в любом хозяйстве целесообразную систему счетов и книг. Толкования книги уместны и актуальны и по сей день.

Возьмем, к примеру, высказывание Пачоли о том, что «счета суть не более как надлежащий порядок, установленный самим купцом, при удачном применении которого он получает сведения о всех своих делах и о том, идут ли дела его успешно или нет». В этой фразе, высказанной пять веков назад, вся суть бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики:

- ▶ система счетов определяется самим предпринимателем (купцом согласно старой терминологии);
- ▶ задачи учета — отслеживание хода хозяйственных процессов и выявление их экономической эффективности.

Однако наблюдаются и существенные различия между бухгалтерским учетом времен Луки Пачоли и современным:

- ▶ до XVI в. главной целью бухгалтерского учета было обеспечение информацией единоличного собственника, поэтому данные бухгалтерских счетов содержались в секрете;
- ▶ четкой границы между личной собственностью и имуществом хозяйства не проводилось, т.е. принцип хозяйствующей единицы не был широко распространен;

- большинство хозяйств продолжало свою деятельность только до достижения определенной коммерческой цели, поэтому прибыль исчислялась по завершении деятельности, а не за отчетный (определенный) период;
- в те времена существовало множество денежных единиц, что затрудняло ведение бухгалтерии, учетные записи носили описательный характер и содержали подробные сведения о товаре (вес, размер, единица измерения, цена).

Научное обоснование бухгалтерского учета как экономической науки, его теоретических и методологических основ было продолжено позже рядом ученых, школ и направлений многих стран.

В литературе выделяются четыре основных периода развития бухгалтерского учета:

- 1) с момента возникновения товарно-денежных отношений до конца XVIII в.;
- 2) с начала XIX в. до конца XIX в.;
- 3) с конца XIX в. до начала XX в.;
- 4) с начала XX в. до наших дней.

**Первый период** характеризуется появлением различных способов регистрации фактов в учетных регистрах (журналах, ведомостях и др.) в виде систематических и хронологических записей. Венцом периода становления бухгалтерского учета явилось широкое распространение метода двойной записи.

**Второй период** совпал со временем революционных преобразований в области производства, развития разнообразных форм товарных сделок и увеличения объемов как торговых, так и финансовых операций во всем мире. Во многих странах стали возникать разные формы ассоциаций. Такой способ мобилизации финансовых ресурсов был связан с риском для вкладчиков-акционеров. Появление финансовых рынков ценных бумаг, многочисленные скандалы вследствие финансовых афер вынудили некоторые страны поставить под государственный контроль системы бухгалтерского учета. Увеличение и усложнение хозяйственных операций частных хозяйств, необходимость выработки государственной политики регулирования потребовали начать тщательное исследование фактов, влияющих на деятельность таких хозяйств.

В этот период возникают различные теории счетоводства: юридическая — во Франции, материалистическая (экономиче-

ская) — в Италии, камеральная — в Германии; появляется большое количество работ по счетоводству, многие авторы которых бурно выступают против установившейся традиции — ограничения одной формой счетоводства.

Историческое значение второго периода, по утверждению выдающегося русского ученого, профессора А.М. Галагана (1879—1938), состояло в том, что были определены основные направления в науке «счетоведение», обусловившие ее дальнейшее развитие.

**Третий период**, по существу, стал периодом становления бухгалтерского учета (счетоведения) как области научных знаний. В эти годы усилия большинства специалистов были направлены исключительно на определение теоретических основ бухгалтерского учета, области явлений, изучение которых составляет объект этой науки. Был сформулирован ряд определений бухгалтерского учета и его целей.

Одними из первых сделали попытку дать научное определение счетоведения ученые итальянской школы. Так, Д. Масса (1850—1918) полагал, что счетоведение является отраслью науки об управлении. Цель счетоведения состоит в том, чтобы отмечать все хозяйственные операции и классифицировать их по тем или иным признакам, а затем предоставлять управляющему органу хозяйства все сведения, необходимые для управления. В задачи счетоведения входят выявление результатов хозяйственной деятельности и контроль всей работы хозяйства.

Для русской школы счетоводства, формирование которой происходило в конце XIX в., стало характерным рассматривать счетоведение как науку в неразрывной связи с практикой (практическое счетоведение тогда называли счетоводством).

В дальнейшем теория и практика счетной науки развивались параллельно, поэтому в современном теоретическом и прикладном счетоводстве существует совокупность общих положений, логически обоснованных и практически выверенных правил.

**Четвертый период** характеризуется разработкой базовых принципов объективной оценки имущественно-правового положения самостоятельно хозяйствующего субъекта, отраслевой направленностью построения системы бухгалтерского учета, расширением сферы государственной регламентации национальных систем и отчетности бухгалтерского учета.

### 1.3. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Основное назначение бухгалтерского учета в рыночной экономике — предоставить необходимую информацию о хозяйственной деятельности организации тем или иным группам заинтересованных в получении такой информации лиц, данные о которых приведены в табл. 1.

В мировой практике пользователей бухгалтерской информации обычно разделяют на три основные группы:

- 1) администрация (внутренние пользователи);
- 2) внешние пользователи, имеющие прямой финансовый интерес в деятельности компании;
- 3) внешние пользователи, которые проявляют непрямой (косвенный) финансовый интерес к компании.

Таблица 1

#### Характеристика основных интересов и целей различных групп участников коммерческого дела (компании)

Группа участников	Вклад в коммерческое дело	Компенсация за вклад	Использование данных бухгалтерского учета
<i>Внутренние пользователи</i>			
1. Собственники (учредители)	Уставный капитал	Дивиденды	Финансовый результат, прибыльность
2. Администрация	Знания, труд	Заработная плата	Все аспекты учета
3. Персонал	Знания, труд	Заработная плата	Финансовые результаты, влияющие на заработную плату
<i>Внешние пользователи</i>			
4. Кредиторы (поставщики)	Заемный капитал или поставки	Проценты и оплата долга	Платежеспособность (ликвидность)
5. Дебиторы (покупатели)	Закупки готовой продукции (товаров)	Стоимость закупок с учетом скидок	Финансовое состояние (прибыльность)
6. Налоговые органы	Инфраструктура деятельности	Налоги	Все аспекты учета, связанные с налогообложением
7. Аудиторские компании и пр.	Выражение мнения о достоверности отчетности	Оплата аудиторских услуг	Все аспекты учета

**Администрация** — группа людей в компании, которая несет полную ответственность за управление ее деятельностью и достижение целей, стоящих перед компанией. У компании много целей, но ее успех и выживание в жестких условиях конкуренции требуют от администрации сосредоточения усилий на двух главных факторах: прибыльности (рентабельности) компании и ее ликвидности.

**Прибыльность** — способность зарабатывать (получать от деятельности) прибыль, достаточную для привлечения и удержания инвестиционного (уставного) капитала.

**Ликвидность** — наличие достаточных платежных средств для оплаты обязательств (долгов) в установленные сроки.

Администрация принимает решения, основываясь на данных бухгалтерского учета и их анализе, поэтому является одним из главных пользователей бухгалтерской информации.

Администрация может поставить перед бухгалтером следующие вопросы:

- какова прибыль компании за период;
- адекватна ли норма прибыли владельцев (собственников) их ожиданиям;
- имеет ли компания достаточно денежных средств;
- какие продукты являются наиболее прибыльными;
- каковы затраты на производство каждого продукта?

**Внешние пользователи, имеющие прямой финансовый интерес в деятельности компании** — настоящие и потенциальные инвесторы (собственники), заимодавцы (кредиторы), поставщики, покупатели и др.

Так как функцией бухгалтерского учета является предоставление информации о результатах работы компании, то периодически бухгалтеры составляют финансовые отчеты общего назначения, содержащие данные о том, насколько успешно были достигнуты цели в плане прибыльности и какова ликвидность компании. Настоящие и потенциальные инвесторы, анализируя эти отчеты, пытаются сделать заключение о том, каковы финансовые перспективы компании в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства, имеет ли компания деньги, чтобы выплачивать проценты по заемным средствам и своевременно погашать долги.

**Внешние пользователи, проявляющие непрямой (косвенный) финансовый интерес.** В последнее время общество в целом в лице государственных служащих и общественных групп стало одним из пользователей бухгалтерской информации.

*Налоговые органы* контролируют уплаты различных видов налогов.

*Регулирующие органы.* Большинство компаний представляет информацию одному или нескольким регулирующим органам на уровне государства (органы статистики) или города.

*Другие группы.* Профессиональные союзы, аудиторские компании, группы потребителей интересуются финансовым состоянием и прибылями компаний.

По отношению к компании всех перечисленных пользователей можно условно разделить на две группы: внешние (не входящие в состав компании) и внутренние.

#### **1.4. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ**

Бухгалтерский учет — система, в которой осуществляются измерение, обработка и передача финансовой информации о хозяйствующем субъекте (считается, что хозяйствующий субъект — это самостоятельно функционирующая хозяйственная единица). Эта информация дает возможность пользователям принимать обоснованные решения при выборе вариантов использования ограниченных ресурсов при управлении хозяйственной деятельностью организации.

Организации пользуются также нефинансовой информацией. Для обслуживания потребностей организации на базе соответствующей информации создают управленческую информационную систему, которая состоит из взаимосвязанных подсистем, выдает необходимые для управления организацией данные. Бухгалтерская система здесь наиболее важна, так как играет ведущую роль в управлении потоком экономических данных и направлении их во все подразделения организации, а также заинтересованным внешним пользователям.

Бухгалтерский учет позволяет и управленческому аппарату, организации и внешним пользователям получить полную картину хозяйственной деятельности организации.

В современной учетной литературе дано много определений бухгалтерского учета. Определение, сформулированное Американской ассоциацией бухгалтеров (American Accounting Association — AAA), по нашему мнению, наиболее точно отражает специфику этой науки. **Бухгалтерский учет** — это процесс иденти-



фикации информации, исчисления и оценки показателей и представления данных пользователям информации для выработки, обоснования и принятия решений.

В современной экономической литературе рассматриваются пять основных функций бухгалтерского учета:

- 1) информационная;
- 2) плановая;
- 3) контрольная;
- 4) аналитическая;
- 5) функция обратной связи.

*Информационная функция* бухгалтерского учета уже рассмотрена достаточно подробно. Отметим, что Американская ассоциация бухгалтеров именно этой функции придает первостепенное значение.

Функции учета определены ею следующим образом: «Обеспечить количественную информацию, главным образом финансового характера, о хозяйствующих субъектах в целях использования этой информации для принятия управленческих решений».

*Плановая функция* — процесс формулирования порядка действий, который включает постановку целей, поиск путей их достижения и выбор наилучшей альтернативы. Для планирования на будущее каждой организации важна информация о предполагаемых доходах, затратах на производство и продажу, прибыли, потребностях в денежных средствах и другая финансовая и управленческая информация.

*Контрольная функция* — отслеживание фактического выполнения планов, т.е. определение того, насколько действия соответствуют плану. На этой стадии от бухгалтера могут ожидать предоставления информации, которая содержит сопоставление фактических доходов, затрат и прибыли с плановыми показателями.

Работники бухгалтерии, налоговые органы, аудиторские компании осуществляют контроль за сохранностью, наличием и движением имущества организаций, своевременностью и полнотой налоговых расчетов с государством.

*Аналитическая функция* — процесс изучения всей системы принятия решения с целью ее улучшения. Важно понять, была ли выполнена поставленная задача, а при невыполнении — что было причиной невыполнения — недостатки планирования или контроля или неправильный выбор цели.

*Функция обратной связи* означает, что бухгалтерский учет служит связующим звеном между хозяйственной деятельностью и лицами, принимающими решения, и является своеобразным языком бизнеса.

В качестве основных компонентов информационной системы обратной связи применительно к бухгалтерскому учету можно назвать следующие: *ввод* — неупорядоченные данные; *процесс* — обработка данных; *вывод* — упорядоченная информация.

Итак, бухгалтерский учет предназначен:

- для измерения хозяйственной деятельности путем регистрации данных о ней для дальнейшего использования;
- для обработки данных, сохраняя их до нужного момента, а затем их переработки для того, чтобы они стали полезной информацией;
- для передачи с помощью отчетов информации тем, кто использует ее для принятия решений.

Данные о хозяйственной деятельности содержатся в первичных документах. С их составления и обработки начинается учетная процедура. Можно сказать, что данные о хозяйственной деятельности являются входом в систему бухгалтерского учета, а полезная информация для лиц, принимающих управленческие решения, — выходом из нее.

Таким образом, бухгалтерский учет с точки зрения системы управления представляет собой часть информационной системы обратной связи, ее основу. Он призван обеспечить все уровни управления организации информацией о фактическом состоянии управляемого объекта, а также обо всех существенных отклонениях от заданных параметров, что делает возможным реализацию других функций бухгалтерского учета: информационной, плановой, контрольной и аналитической.

### **1.5. ХАРАКТЕРИСТИКА БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОФЕССИИ. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ СОВРЕМЕННОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Традиционно считается, что бухгалтер только ведет учет и счета. Возможно, так и было на начальном этапе развития этого вида деятельности. Но в наше время, когда информационное обеспечение стало важнейшим фактором успешной хозяйственной деятельности, функции бухгалтера существенно изменились.

Современный бухгалтер занимается не только ведением счетов, но и осуществляет обширную деятельность, включающую планирование и принятие решений, контроль, оценку, обзор деятельности и аудит. Современный бухгалтер обязан удовлетворять потребности тех, кто использует учетную информацию, независимо от того, являются они внутренними или внешними потребителями этой информации.

За рубежом разработаны национальные и международные стандарты относительно объема знаний, которыми должен обладать бухгалтер с высшим образованием.

Международные стандарты финансовой отчетности и нормативы бухгалтерского образования и этики разрабатываются международными профессиональными организациями: соответственно Комитетом по международным стандартам учета и комитетами по образованию и этике Международной федерации бухгалтеров (МФБ) (*International Federation of Accountants — IFAC*).

МФБ создана в 1977 г. и в настоящее время объединяет 156 национальных бухгалтерских организаций (институтов) из 114 стран мира.

МФБ — единственная международная организация, объединяющая представителей бухгалтерской профессии из частного и государственного секторов экономики, сферы аудиторской деятельности и консультационных услуг, а также образования.

Наибольшее представительство в МФБ имеют: США, Великобритания, Бразилия, Канада, Индия, Австралия, Италия, Китай, Турция, Аргентина, Германия, Франция.

Международные нормативы бухгалтерского образования охватывают разные стороны и ступени системы бухгалтерского образования.

В п. 6 Международного норматива бухгалтерского образования № 9, в частности, указано, что профессиональные бухгалтеры выполняют обязанности в сложной социальной, экономической и юридической среде, поэтому расширяется перечень знаний, которыми они должны обладать.

Действующие нормативы предусматривают, что по специальности «Бухгалтерский учет» в колледже или университете необходимо усвоение следующих *основных дисциплин*:

- финансовый учет;
- управленческий учет;

- информационные технологии;
- аудит;
- налогообложение;
- финансы предпринимательства.

*Финансовый учет* — бухгалтерский учет, осуществляемый с целью получения информации, необходимой для внешних пользователей.

*Управленческий учет* — учет внутри компании, осуществляемый с целью получения информации, необходимой внутренним пользователям для успешного управления компаний.

Для подготовки квалифицированного специалиста в области бухгалтерского учета в учебном плане согласно международным нормативам должно быть также предусмотрено изучение в качестве дополнительных таких дисциплин, как экономика, право, математика и статистика, психология, управление.

Обучение по специальности «Бухгалтерский учет» завершается тестированием на профессиональную компетентность.

В Международном нормативе бухгалтерского образования № 9 (п. 15, разд. «Теоретическое содержание профессиональных дисциплин») указано, что программы обучения по учету должны развивать у студента понимание сущности и роли учета, а это требует знания исторической и этической перспектив развития бухгалтерской профессии, а также теоретических основ учета.

Согласно международным требованиям в Российской Федерации был утвержден соответствующий государственный образовательный стандарт.

В России в рамках *теории бухгалтерского учета* студенты вузов изучают:

- содержание и функции бухгалтерского учета;
- объекты, предмет и метод бухгалтерского учета;
- балансовое обобщение, система бухгалтерских счетов, двойная запись;
- первичное наблюдение, документация, учетные регистры;
- инвентаризация и инвентарь;
- методы стоимостного измерения;
- формы бухгалтерского учета;
- основы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- организация бухгалтерского учета, его правовое и методическое обеспечение;

- ▶ принципы и международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности;
  - ▶ историческое развитие бухгалтерского учета;
  - ▶ концепции и теории бухгалтерского учета.
- Эти темы рассматриваются далее в данной книге.

## **1.6. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОФЕССИИ. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПОДГОТОВКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ**

Основными направлениями работы МФБ на ближайшие годы будут:

- 1) дальнейшее участие в разработке стандартов учета и аудита;
- 2) укрепление контактов с национальными регуляторами финансовых рынков;
- 3) усиление значимости кодекса профессиональной этики;
- 4) внедрение системы международных стандартов подготовки профессиональных бухгалтеров.

*По первому направлению* МФБ выделяет три вида стандартов, содержащих описание принципов и технологии ведения учета и аудита, а также предоставления доказательных аргументов в отношении достоверности и объективности публичных отчетных данных:

- ▶ международные стандарты финансовой отчетности (МСФО);
- ▶ международные стандарты финансовой отчетности для общественного сектора (МСФООС);
- ▶ международные аудиторские стандарты (МСА).

Основными недостатками действующих международных стандартов является то, что:

- ▶ они носят рекомендательный характер;
- ▶ нет их подробной интерпретации (примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям).

В связи с этим большинство экономически развитых стран разработали и продолжают совершенствовать свои национальные стандарты, учитывающие специфику ведения учета и составления отчетности в стране. В Великобритании утверждено около 30 национальных бухгалтерских стандартов, в США —

около 160, в России в настоящее время приняты 20 национальных положений по бухгалтерскому учету (ПБУ).

*В отношении второго направления* специалисты отмечают следующий критический момент — незаинтересованное отношение к стандартам со стороны международных и национальных регуляторов финансовых рынков. Так, Нью-Йоркская фондовая биржа отдавала предпочтение национальным американским стандартам (принципам) (*Generally Accepted Accounting Principles — GAAP*). Представление компаниями отчетности, составленной по МСФО, не считалось достаточным для включения таких компаний в листинг биржи.

Суть работы МФБ по данному направлению — интенсифицировать процесс сближения учетных моделей разных стран, т.е. сблизить системы национальных стандартов с МСФО.

*Что касается третьего направления,* отметим следующее. На международных форумах по бухгалтерскому учету, проходивших в 2002—2006 гг., отмечалось падение интереса к бухгалтерской профессии. Причины заключаются в финансовых кризисах в ряде стран в конце XX в., громких скандалах, связанных с деятельностью некоторых крупных компаний и аудиторских фирм. Все это вызывает необходимость поднять престиж профессии бухгалтера посредством обучения и усиления значения кодекса этических норм. Роль МФБ в этом процессе исключительно весома.

*Четвертое направление* также небеспроблемно, в частности в области подготовки специалистов по бухгалтерскому учету и аудиту.

Подготовка бухгалтеров в разных странах осуществляется неодинаково: в этом процессе могут быть задействованы как институты системы общего образования (прежде всего университеты, институты, колледжи), так и профессиональные (т.е. общественные, негосударственные) институты. Так, на родине аудита в Шотландии используется титул «присяжный бухгалтер» (*Chartered Accountant — CA*). Именно здесь был основан в 1854 г. старейший в мире Институт присяжных бухгалтеров Шотландии (*Institute of Chartered Accountants of Scotland — ICAS*), поныне готовящий специалистов в области учета и присваивающий им данное звание.

В США профессиональным бухгалтером считается «дипломированный общественный бухгалтер» (*Certified Public Accountant —*

CPA). Это звание присваивается соискателю после следующих процедур:

- ▶ обучения по специальной программе в Американском институте дипломированных общественных бухгалтеров (*American Institute of Certified Public Accountants — AICPA*);
- ▶ сдачи соответствующих классификационных экзаменов;
- ▶ прохождения надлежащей практики в аккредитованных фирмах;
- ▶ подписания Кодекса этики.

Звание «дипломированный общественный бухгалтер» свидетельствует о том, что его обладатель — член *AICPA* и имеет право предлагать свои профессиональные услуги в качестве бухгалтера или аудитора.

*AICPA* представляет собой наиболее авторитетную неправительственную профессиональную организацию, представляющую бухгалтерское и аудиторское сообщество США.

Учитывая то, что национальные особенности подготовки бухгалтеров будут сохраняться и добиться полной унификации в этом вопросе не удастся, специалисты МФБ в своих стандартах подготовки бухгалтеров изложили лишь наиболее общие требования, предъявляемые к образовательному и профессиональному уровню специалиста, а также рекомендации в отношении набора знаний, которыми должен владеть профессиональный бухгалтер.

Требования и рекомендации по подготовке специалистов изложены в семи международных образовательных стандартах (*International Education Standards — IES*).

*IES 1 «Исходные требования к программам профессионального бухгалтерского образования»*. Стандарт определяет требования к претендентам для участия в программе профессионального бухгалтерского образования, а также необходимый практический опыт.

*IES 2 «Содержание программ профессионального бухгалтерского образования»*. Стандарт определяет профессиональные бухгалтерские знания, которые требуются от кандидатов в трех основополагающих сферах:

- 1) учет, финансы и связанные с ними знания;
- 2) организационные навыки и знание организации и экономики предприятий;
- 3) знание информационных технологий.

Знания могут быть получены как в академической среде (т.е. степень университета), так и по программам профессионального обучения, предлагаемым членам МФБ.

*IES 3 «Профессиональные навыки».* Стандарт требует, чтобы кандидаты, стремящиеся получить степень профессионального бухгалтера, приобретали набор навыков в следующих сферах: интеллектуальной; технической и функциональной; общения; организационного и бизнес-управления.

*IES 4 «Профессиональные ценности, этика и отношения».* Стандарт предусматривает, что программы профессионального бухгалтерского образования позволят кандидатам иметь профессиональное суждение и осуществлять действия, соответствующие этике в интересах общества и профессии.

*IES 5 «Требования к практической подготовке».* Стандарт предписывает как минимум три года получения практического опыта до присвоения квалификации профессионального бухгалтера. Стандарт разрешает засчитывать в период практического опыта до 12 месяцев профессионального образования (после бакалавриата).

*IES 6 «Оценка профессиональных способностей и компетентности».* Стандарт предусматривает требования к итоговой оценке профессиональных способностей и компетентности кандидата. Значительная часть такой оценки должна выявлять как необходимые теоретические знания, так и практическую применимость знаний.

*IES 7 «Система непрерывного профессионального образования».* Стандарт предусматривает требования к дальнейшему постоянному профессиональному повышению квалификации в форме системы непрерывного профессионального образования.

Как видно из краткого обзора, наиболее содержательное наполнение профессионального образования представлено в IES 2. В связи с этим рассмотрим его подробнее.

Подготовка кандидатов предполагается в стандарте по трехмодульной структуре, содержащей перечень рекомендованных МФБ предметов.

*Модуль 1. Бухгалтерский учет, финансы и корреспондирующие с ними знания*

1. Финансовый учет и отчетность
2. Управленческий учет и контроль
3. Налогообложение



## *Глава 1. Содержание и функции бухгалтерского учета*

4. Правовое обеспечение предпринимательской деятельности
5. Аудит
6. Финансы и финансовый менеджмент
7. Профессиональные ценности и этика

### *Модуль 2. Организация и ведение бизнеса*

1. Экономика
2. Бизнес-среда
3. Управление корпорацией
4. Этика бизнес-отношений
5. Финансовые рынки
6. Количественные методы
7. Психология поведения сотрудников компании
8. Стратегические решения в системе менеджмента
9. Маркетинг
10. Международный бизнес и проблемы глобализации экономики

### *Модуль 3. Информационные технологии*

1. Основы информационных технологий
2. Информационные технологии контроля профессиональных знаний
3. Информационные технологии контроля профессиональной компетентности
4. Информационные технологии контроля компетентности специалистов как пользователей бухгалтерской информации
5. Участие и роль отдельных групп специалистов в разработке информационных технологий

Предложенные МФБ стандарты действуют с 1 января 2005 г. В настоящее время национальные институты бухгалтеров и аудиторов пересматривают собственные программы обучения и приводят их в соответствие с международными рекомендациями. Подобная практика уже апробирована в ряде стран. Так, в Шотландии все университеты, предлагающие программы в области учета для бакалавров и магистров, согласовывают соответствующие разделы своих учебных планов с Институтом присяжных бухгалтеров Шотландии.

Таким образом, в мировой практике подготовки профессиональных бухгалтеров получает все более широкое распространение англо-американская идея профессиональной сертификации. Она основана на признании соискателя бухгалтером со сто-