

СОДЕРЖАНИЕ

Благодарности	5
От автора	18

ЧАСТЬ I. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Глава 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ БИЗНЕСА. ОТЛИЧИЯ ОТ ДРУГИХ ВИДОВ УЧЕТА

Назначение учета. Пользователи учетной информации	22
Назначение учета	22
Пользователи учетной информации	23
Бухгалтерский и управленческий учет. Основные акценты	23
Налоговый учет	31
Уровни нормативного регулирования бухучета	33
Терминология	33
Задачи	35

Глава 2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ФИРМЫ

Уставный капитал и обязательства фирмы	38
Классификация капитала и обязательств	39
Собственные средства	39
Займы и кредиты	41
Соотношение между собственными и заемными средствами	42
Кредиторская задолженность	42
Классификация имущества фирмы	43
Внеоборотные и оборотные активы	43
Базовое правило оценки статей актива баланса	45
Первоначальная и текущая стоимость активов	45
Дата составления баланса	46
Терминология	46
Нормативные документы	47
Задачи	48

Глава 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Форма представления внеоборотных активов в балансе	53
Нематериальные активы: определение и состав	54
Что относится к нематериальным активам	54
В каких случаях имущество компании можно отнести к нематериальным активам	55
Нематериальные активы: оценка и отражение в балансе	56
Учет нематериальных активов в балансе	56
Определение первоначальной стоимости НМА при их покупке	57

Определение первоначальной стоимости НМА в других случаях . . .	57
Определение срока использования НМА. Амортизация НМА . . .	58
Основные средства: определение и состав	58
Что включается в состав основных средств	58
Условия учета актива в качестве основного средства.	59
Основные средства: первоначальная стоимость	60
Отражение основных средств в балансе	60
Определение первоначальной стоимости при покупке основного средства	60
Определение первоначальной стоимости основных средств в других случаях	61
Основные средства: изменение стоимости и переоценка	61
Изменение балансовой стоимости основных средств	61
Переоценка основных средств.	61
Налоговые последствия переоценки основных средств.	63
Амортизация основных средств	64
Амортизируемые основные средства.	64
Порядок и методы начисления амортизации.	65
Начисление амортизации по основным средствам, бывшим в эксплуатации	67
Незавершенное строительство	67
Состав незавершенного строительства.	67
Хозяйственный и подрядный способы строительства	68
Доходные вложения в материальные ценности	69
Долгосрочные финансовые вложения	69
Состав финансовых вложений.	69
Представление и оценка ценных бумаг в балансе	70
Особые правила для котирующихся акций.	71
Отражение в учете выданных долгосрочных займов	71
Учет вкладов в совместную деятельность	72
Терминология	72
Нормативные документы	73
Задачи.	74

Глава 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Форма представления оборотных активов в балансе	79
Первоначальная стоимость сырья и материалов	80
Списание сырья и материалов. Оценка остатка	81
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	83
Затраты в незавершенном производстве	84
Готовая продукция и товары для перепродажи	84
Товары отгруженные	85
Расходы будущих периодов	85
Равномерное списание расходов будущих периодов	86
Списание расходов будущих периодов пропорционально объему выпущенной продукции	87
НДС по приобретенным ценностям	87
Дебиторская задолженность	89
Состав дебиторской задолженности	89
Резерв сомнительных долгов	89

Краткосрочные финансовые вложения	91
Денежные средства	91
Терминология	92
Нормативные документы	93
Задачи	94

Глава 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Форма представления капитала и резервов в балансе	99
Уставный капитал	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	100
Добавочный капитал	101
Нераспределенная прибыль	102
Непокрытый убыток	103
Резервный капитал	104
Терминология	106
Задачи	107

Глава 6. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИРМЫ

Форма представления обязательств в балансе	110
Долгосрочные займы и кредиты	111
Обычные займы и кредиты	111
Облигационные займы	111
Краткосрочные займы и кредиты	112
Кредиторская задолженность	112
Поставщики и подрядчики	112
Задолженность перед персоналом организации	113
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	113
Задолженность по налогам и сборам	114
Прочие кредиторы	114
Задолженность перед участниками по выплате доходов	114
Доходы будущих периодов	115
Доходы, полученные вперед	115
Безвозмездно полученные ценности	116
Недостачи прошлых лет	117
Резервы предстоящих расходов	118
Терминология	119
Нормативные документы	119
Задачи	120

Глава 7. СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ. МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ И КАССОВЫЙ МЕТОД

Счета бухгалтерского учета	125
Структура типового счета бухгалтерского учета	125
Отражение операций на активных счетах бухгалтерского учета	125
Отражение операций на пассивных счетах бухгалтерского учета	126
Подводя итоги: структура активных и пассивных счетов	127

Система двойной записи	128
Основные принципы системы двойной записи	128
Начальное и конечное сальдо счета. Обороты по счетам	131
Счета доходов и расходов	131
Метод начисления и кассовый метод	132
Отражение доходов по методу начисления и по кассовому методу.	132
Отражение расходов по методу начисления и по кассовому методу.	133
Терминология	135
<i>Задачи</i>	137

Глава 8. ПЛАН СЧЕТОВ. ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ

План счетов бухгалтерского учета	143
Структура Плана счетов	143
Содержание Плана счетов	144
Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»	147
Счета затрат на производство (20, 23, 25, 26)	148
Счета расчетов (60—79)	151
Типовые проводки производственного цикла	152
Счета финансовых результатов (90—99)	154
<i>Задачи</i>	157

Глава 9. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. ВЫРУЧКА

Выручка от продажи товаров, работ, услуг	167
Отчет о прибылях и убытках	167
Обычные виды деятельности фирмы	167
Счета для учета выручки	168
Отражение финансового результата от продаж	169
Два метода расчета выручки	170
Учет выручки по методу начисления	171
Момент признания выручки	171
Определение обязательств по НДС	172
Правила учета выручки по договорам с особым переходом права собственности.	173
Определение выручки при выдаче коммерческого кредита	174
Бартерные сделки	175
Определение выручки по сделкам в условных единицах	176
Определение выручки по договорам комиссии	177
Влияние скидок на выручку	180
Выручка и возврат товаров	180
Терминология	181
<i>Задачи</i>	182

Глава 10. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. СЕБЕСТОИМОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

Форма представления расходов по обычным видам деятельности	185
Отчет о прибылях и убытках	185
Методы учета расходов	186
Состав расходов по обычным видам деятельности	186
Материальные расходы.	187
Расходы на оплату труда	188

Отчисления на социальные нужды	188
Амортизация	189
Прочие расходы по основным видам деятельности	189
НДС и расходы	189
Как списать расходы производственных фирм	190
Метод полной себестоимости	190
Метод сокращенной себестоимости	191
Как списать расходы торговых фирм	192
Коммерческие расходы	194
Коммерческие расходы производственных фирм	194
Коммерческие расходы торговых фирм	194
Управленческие расходы	196
Прибыль (убыток) от продаж	196
Заккрытие счета 90 «Продажи»	196
Терминология	197
Нормативные документы	197
<i>Задачи</i>	<i>198</i>

Глава 11. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Форма представления прочих доходов и расходов	201
Отчет о прибыли и убытках	201
Проценты к получению и уплате	202
Проценты к получению	202
Проценты к уплате	203
Доходы от участия в других организациях	204
Доходы от совместной деятельности	204
Доходы от участия в других компаниях	205
Прочие доходы и расходы	205
Сдача имущества в аренду	205
Передача прав на патенты	206
Продажа основных средств	206
Резерв под снижение стоимости материальных ценностей	207
Резерв по сомнительным долгам	208
Штрафы и пени	209
Возмещаемые убытки	209
Прибыль/убытки прошлых лет, выявленные в текущем году	210
Безвозмездно полученное имущество	210
Списание кредиторской задолженности	212
Курсовые разницы	212
Заккрытие счета 91 «Прочие доходы и расходы»	213
Терминология	213
<i>Задачи</i>	<i>214</i>

Глава 12. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Форма представления налоговых обязательств	218
Отчет о прибылях и убытках	218
Налог на прибыль: условный и фактический	219
Постоянное налоговое обязательство	221
Постоянный налоговый актив	222

Отложенные налоговые обязательства	211
Отложенные налоговые активы	225
Терминология	228
Нормативные документы	229
Задачи	230

Глава 13. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств — что это такое?	232
Движение средств по текущей деятельности	235
Отчет о движении денежных средств	235
Средства, полученные от покупателей и заказчиков	236
Прочие доходы	236
Суммы, направленные на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	236
Суммы, направленные на оплату труда	237
Суммы, направленные на выплату дивидендов, процентов	237
Суммы, направленные на расчеты по налогам и сборам	237
Прочие расходы	237
Движение средств по инвестиционной деятельности	238
Отчет о движении денежных средств	238
Движение средств по финансовой деятельности	239
Отчет о движении денежных средств	239
Задачи	241

Глава 14. ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТНОСТИ

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)	244
Раздел «Нематериальные активы»	244
Нематериальные активы	246
Раздел «Основные средства»	247
Основные средства	249
Раздел «Доходные вложения в материальные ценности»	250
Доходные вложения в материальные ценности	250
Раздел «Расходы на НИОКР»	251
Расходы на научно-исследовательские, опытно- конструкторские и технологические работы	251
Раздел «Расходы на освоение природных ресурсов»	252
Раздел «Финансовые вложения»	252
Финансовые вложения	253
Раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность»	253
Дебиторская и кредиторская задолженность	254
Раздел «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)»	255
Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)	256
Пояснительная записка	256
Сведения о деятельности фирмы	257
Чрезвычайные события	259
Деловая активность фирмы	259
Изменения в учетной политике	259
Финансовая деятельность	260
Инвестиционная деятельность	260

Информация об аффилированных лицах	260
События после отчетной даты	261
Общие положения	261
События, возникшие на отчетную дату	261
События, возникшие после отчетной даты	263
Терминология	264
Нормативные документы	264

ЧАСТЬ II. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ

Глава 15. ЗАТРАТЫ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ

Понятия «затраты» и «расходы». Момент признания затрат в учете	268
Понятия «затраты» и «расходы»	268
Момент признания расходов в учете	270
Классификация затрат в управленческом учете	271
Понятие фактора затрат. Классификация затрат на постоянные и переменные	271
Средние и маргинальные затраты	274
Прямые и косвенные затраты	275
Контролируемые и неконтролируемые затраты	276
Релевантные и нерелевантные затраты	277
Альтернативные затраты	277
Терминология	279
Задачи	280

Глава 16. ОТРАЖЕНИЕ ЗАТРАТ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ. РЕЛЕВАНТНЫЕ ЗАТРАТЫ

Отражение затрат на счетах бухгалтерского учета	284
Принципы отражения затрат в бухгалтерском учете	285
Счета отражения затрат для производственных организаций	286
Счета отражения затрат для торговых организаций	291
Счета отражения затрат для предприятий сферы услуг	293
Оценка затрат в бухгалтерском учете	293
Базовое правило оценки затрат в бухгалтерском учете	293
Оценка основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете	293
Оценка прочих активов в бухгалтерском учете	295
Оценка расходов в бухгалтерском учете	295
Определение прибыли в бухгалтерском учете	296
Общие правила определения прибыли в бухгалтерском учете	296
Прибыль и расходы в производственных организациях	297
Прибыль и расходы в торговых организациях	299
Прибыль и расходы в организациях сферы услуг	300
Принятие управленческих решений на основе бухгалтерской прибыли. Достоинства и недостатки	300
Понятие релевантных затрат в управленческом учете.	304
Принципы расчета релевантных затрат в управленческом учете для целей выбора оптимального варианта действий	307
Расчет релевантной стоимости сырья, материалов и товаров	307
Определение релевантной величины затрат на оплату труда	310

Амортизация как нерелевантный расход	312
Определение релевантной величины прочих расходов	314
Терминология	315
<i>Задачи</i>	<i>317</i>

Глава 17. ПРИНЦИПЫ КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ ЗАТРАТ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ

Что такое калькуляция затрат и для чего она необходима.	324
Косвенные затраты и общие принципы их распределения	327
Снова о прямых и косвенных затратах	327
Распределение косвенных затрат на основе индивидуальных и общих факторов затрат	329
Косвенные затраты вспомогательных подразделений.	
Три метода их распределения	332
Последовательность распределения косвенных затрат	332
Прямой метод распределения косвенных затрат вспомогательных подразделений.	335
Метод последовательного распределения косвенных затрат вспомогательных подразделений	336
Метод взаимного распределения косвенных затрат вспомогательных подразделений.	337
Терминология	338
<i>Контрольный вопрос</i>	<i>339</i>
<i>Задачи</i>	<i>348</i>

Глава 18. СИСТЕМА КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ ЗАТРАТ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ABC COSTING)

История развития методов калькулирования затрат	353
Изначальный подход к калькулированию затрат путем распределения косвенных расходов пропорционально человеко-часам производственных рабочих	353
Следующий исторический этап распределения затрат. Калькуляция затрат путем распределения косвенных расходов пропорционально машино-часам.	355
Современные системы распределения затрат	356
Суть метода ABC. Сравнение его с традиционными методами распределения затрат	357
Базовая иллюстрация метода ABC	357
Метод ABC и распределение расходов вспомогательных подразделений	361
Подробнее о причинах искажения величин затрат, обусловленных традиционным подходом к их распределению	364
Проблемы, связанные с применением метода ABC на практике.	368
Терминология	369
<i>Контрольный вопрос</i>	<i>370</i>
<i>Задачи</i>	<i>374</i>

Глава 19. КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ ЗАТРАТ НА ПРАКТИКЕ. ПОЗАКАЗНЫЙ МЕТОД

Позаказный метод калькулирования затрат	377
Счета, используемые для отражения затрат.	
Последовательность отражения затрат	377

Случаи применения позаказного метода калькулирования затрат	379
Учет затрат при применении позаказного метода калькулирования затрат	380
Учет и распределение косвенных расходов при применении позаказного метода калькулирования затрат	382
Терминология	388
<i>Сквозной пример</i>	388
<i>Задачи</i>	395

Глава 20. КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ ЗАТРАТ НА ПРАКТИКЕ. ПОПРОЦЕССНЫЙ МЕТОД. ПРОИЗВОДНЫЕ ПРОДУКТЫ

Сравнение попроцессного и позаказного методов калькулирования затрат. Концепция эквивалентных единиц	399
Счета, используемые для отражения затрат. Последовательность отражения затрат	399
Разница между позаказным и попроцессным методами калькулирования затрат	401
Концепция эквивалентных единиц	402
Примеры применения попроцессного метода калькулирования затрат	403
Этапы составления отчета о затратах производственного подразделения	403
Сводные данные для иллюстрации попроцессного метода калькулирования затрат	404
Калькуляция затрат для иллюстративного примера по методу средневзвешенной	405
Калькуляция затрат для иллюстративного примера по методу ФИФО	409
Распределение косвенных затрат при применении попроцессного метода	413
Мелкосерийное производство и «гибридный» метод калькуляции затрат	414
Производные продукты	416
Терминология	418
<i>Контрольный вопрос</i>	419
<i>Задачи</i>	420

Глава 21. КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ ЗАТРАТ НА ПРАКТИКЕ. МЕТОД НОРМАТИВНЫХ ЗАТРАТ

Нормативные затраты. Анализ отклонений	424
Сущность нормативных затрат	424
Учет материальных затрат с использованием нормативов. Анализ отклонений фактических затрат от их нормативных величин	426
Учет материальных затрат с использованием нормативов. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета	428
Учет затрат прямого производственного труда с использованием нормативов. Анализ отклонений фактических затрат от их нормативных величин	434
Отражение в бухгалтерском учете затрат прямого производственного труда с применением нормативов	437

Косвенные нормативные затраты и их отражение в бухгалтерском учете. Анализ полученных отклонений	439
Учет отклонений фактических косвенных расходов от их нормативных величин при использовании единой ставки распределения косвенных расходов	439
Учет отклонений фактических косвенных расходов от их нормативных величин при использовании разных ставок распределения косвенных расходов	443
Анализ полученных отклонений фактических косвенных расходов от их нормативных величин	443
Учет готовой продукции по нормативной себестоимости	444
Выбор отклонений для дальнейшего анализа	445
Терминология	448
<i>Контрольные вопросы</i>	449
<i>Задачи</i>	452

Глава 22. БЮДЖЕТЫ И ПРОЦЕСС ИХ СОСТАВЛЕНИЯ

Бюджеты и бюджетирование. Общие положения	455
Понятия «бюджет» и «бюджетирование»	455
Разница между стратегическим планом развития, программой развития и бюджетом	457
Взаимосвязь между стратегическим планированием и бюджетированием	458
Назначение бюджетов	459
Процесс составления бюджетов	461
Составные элементы мастер-бюджета и их характеристика	466
Составные элементы мастер-бюджета	466
Операционные бюджеты	467
Вспомогательные и специальные бюджеты	469
Основные (сводные) бюджеты	469
Бюджеты в современном деловом мире	473
Терминология	474
<i>Контрольный вопрос</i>	475

Глава 23. ГИБКИЕ БЮДЖЕТЫ. АНАЛИЗ ОТКЛОНЕНИЙ КОСВЕННЫХ РАСХОДОВ

Гибкие бюджеты	484
Что такое гибкий бюджет и чем он отличается от обычного бюджета	484
Представление косвенных расходов в гибком бюджете	487
Анализ отклонений косвенных расходов	488
Анализ отклонений, связанных с ценами и объемом продаж готовой продукции	492
Терминология	495
<i>Контрольные вопросы</i>	496
<i>Задачи</i>	499

Глава 24. ОТРАЖЕНИЕ ЗАТРАТ В ОТЧЕТНОСТИ: МЕТОДЫ ПОЛНОЙ И СОКРАЩЕННОЙ СЕБЕСТОИМОСТИ. ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ НА ОСНОВЕ ЗАТРАТ

Методы полной и сокращенной себестоимости в бухгалтерском учете	505
Метод полной себестоимости в бухгалтерском учете	506
Метод сокращенной себестоимости в бухгалтерском учете	507

Методы полной и сокращенной себестоимости в управленческом	
учете	508
Особенности применения метода сокращенной себестоимости в управленческом учете.	509
Общие принципы ценообразования	512
Внешние и внутренние факторы, влияющие на ценообразование	512
Эластичность спроса	515
Экономические модели, иллюстрирующие взаимозависимость между выручкой, затратами и объемом продаж	516
Ценообразование на основе затрат	520
Ценообразование по формуле «затраты плюс наценка».	521
Определение величины наценки	522
Особенности ценообразования в сфере услуг	523
Стратегии ценообразования для новых продуктов	525
Терминология	525
<i>Контрольные вопросы</i>	527
<i>Задачи</i>	530

Глава 25. ЦЕНТРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ. ВНУТРЕННЕЕ ТРАНСФЕРТНОЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

Центры ответственности. Классификация. Анализ эффективности функционирования центров доходов и затрат	533
Виды центров ответственности	533
Принципы анализа эффективности функционирования центров доходов	535
Принципы анализа эффективности функционирования центров затрат.	538
Принципы анализа эффективности функционирования центров прибыли	543
Анализ эффективности функционирования инвестиционных центров	544
Анализ на основе показателя «валовая прибыль/инвестированный капитал»	544
Анализ на основе показателя «остаточная прибыль»	547
Определение величин прибыли и инвестированного капитала	549
Трансфертное ценообразование	551
Трансфертное ценообразование, основанное на ценах реализации	551
Трансфертное ценообразование, основанное на затратах организации.	552
Терминология	553
<i>Задачи</i>	555

Глава 26. КРАТКОСРОЧНОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ЗАТРАТ И ПРИБЫЛИ. РАСЧЕТ ТОЧКИ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ

Модели поведения затрат	557
Постоянные затраты	557
Переменные затраты	560
Полупостоянные (полупеременные) затраты	561
Анализ безубыточности. Расчет точки нулевой прибыли	562

Маржинальный доход. Граница безопасности и операционный рычаг . . .	564
Маржинальный доход	564
Граница безопасности	566
Операционный рычаг	567
Недостатки анализа безубыточности на основе прогнозируемых значений постоянных и переменных затрат	568
Маржинальный анализ.	570
Общие положения	570
Принятие специального заказа или отказ от него	570
Оптимальное использование дефицитных ресурсов	572
Решения типа «производить самостоятельно или купить».	574
Решения о прекращении или продолжении того или иного вида деятельности организации или ее структурных подразделений.	575
Терминология	576
<i>Контрольный вопрос</i>	577
<i>Задачи</i>	579

Глава 27. ОСОБЕННОСТИ КАЛЬКУЛЯЦИИ ЗАТРАТ ДЛЯ БАНКОВ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Калькуляция и анализ затрат банка. Основные задачи.	
Исходные данные. Классификация затрат и подразделений	584
Основные задачи анализа затрат банка, исходные положения для этого анализа	584
Классификация отделов банка для целей калькуляции и анализа его затрат	585
Классификация доходов и расходов для целей анализа затрат и прибыльности	587
Методики анализа затрат, применяемые в банках	588
Общие данные для анализа затрат	588
Калькулирование затрат и определение прибыльности отделов банка прямым методом	591
Анализ прибыльности банка на основе показателей «средней доходности» и «средней стоимости» одного рубля использованных средств	592
Калькулирование затрат и прибыльности банка на основе пошагового метода распределения затрат	594
Общие выводы по определению стоимости банковских операций	601
Общие выводы по примеру.	602
Терминология	603
Ответы на задачи	605

ОТ АВТОРА

Дорогой читатель,

с удовольствием представляю вам два своих авторских курса в одной книге.

Моими основными задачами было просто и доходчиво объяснить Вам суть понятий, концепций и методик бухгалтерского и управленческого учета, а также сделать чтение книги увлекательным и приятным.

Вы также можете использовать эту книгу как **универсальный справочник** по учету. Обратите внимание на подробное оглавление в самом начале учебника — оно поможет Вам всего за несколько секунд понять последовательность изложения материала и найти нужную информацию. Для быстрого поиска также можно использовать блок-схемы, расположенные в начале каждого курса.

Все свои отзывы, замечания и предложения, пожалуйста, присылайте мне на электронный адрес s.molchanov@mail.ru

Желаю вам приятного чтения книги и успешного освоения материала!



PS

Благодаря коммерческому успеху моих предыдущих 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 моего авторского гонорара будет перечисляться на цели адресной помощи инвалидам по зрению, брошенным детям и животным.

Подробнее об акции «Доброе дело» можно прочитать в конце этой книги и на моем сайте в Интернете по адресу www.molchanov.biz

ГЛАВА 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ БИЗНЕСА. ОТЛИЧИЯ ОТ ДРУГИХ ВИДОВ УЧЕТА

Основные цели этой главы

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 решений, 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* (бензин)	60
Оборотный актив (денежные средства)	250
Всего активов:	5 700
Профинансировано за счет средств владельца (т.е. выигрыша, инвестированного в бизнес)	5 700

* 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).

Продолжим **пример 1.1** в контексте управленческого учета.

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 в бухгалтерском учете амортизация?

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 ($50 \text{ евро} \times 12 \text{ мес.}$);
- 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 ($0,2 \text{ евро} \times 25\%$).

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 расходов 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:		
<i>Выручка от клиентов</i>	<i>20 000 км × 0,2 евро</i>	<i>4 000</i>
Расходы*:		
<i>Аренда радиопередатчика</i>		<i>(600)</i>
<i>Ремонт машины</i>		<i>(250)</i>
<i>Страховка</i>		<i>(240)</i>
<i>Амортизация</i>		<i>(1000)</i>
<i>Бензин</i>	<i>0,06 евро × 20 000 км</i>	<i>(1 200)</i>
<i>Отчисления таксопарку – 25%</i>	<i>25% × 4 000 евро</i>	<i>(1 000)</i>
Всего расходов:		<i>(4 290)</i>
Убыток		<i>(290)</i>

** 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.
- 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.

¹ Можно сказать, что баланс – это фотография бизнеса на определенную дату, которая показывает все его активы, а также всех лиц, которым 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.

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** оказалось:

- 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 расходов 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 расходов;
- 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 отказать 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, прогнозные 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:

<i>Показатель</i>	<i>Бухгалтерский учет</i>	<i>Налоговый учет</i>
Доходы		
<i>Выручка от клиентов</i>	<i>4 000</i>	<i>4 000</i>
Расходы		
<i>Аренда радиопередатчика</i>	<i>(600)</i>	<i>0</i>
<i>Ремонт машины</i>	<i>(250)</i>	<i>(250)</i>
<i>Страховка</i>	<i>(240)</i>	<i>(240)</i>
<i>Амортизация</i>	<i>(1 000)</i>	<i>(800)</i>
<i>Бензин</i>	<i>(1 200)</i>	<i>(1 200)</i>
<i>Отчисления организации — 25%</i>	<i>(1 000)</i>	<i>(1 000)</i>
<i>Всего расходов</i>	<i>(4 290)</i>	<i>(3 490)</i>
Прибыль (убыток)	(290)	510
<p><i>Итак, по данным бухгалтерского учета организация осталась в убытке, а по данным налогового учета — получена прибыль, с которой и будет уплачен налог.</i></p>		

Подробнее о налоговом учете можно прочитать в книге С.С. Молчанова «Налоги: Расчет и оптимизация», вышедшей в серии «Полный курс МВА».

Таблица 1-5

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 организация устанавливает свою **учетную политику** (которая оформляется внутренним приказом).

Для вашего удобства в каждой главе учебника после основных разделов, после раздела «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 ре-