# Бухгалтерский учет на коммерческом предприятии и роль главного бухгалтера

Бухгалтерский учет на коммерческом предприятии - существенное звено формирования экономической политики, инструмент бизнеса, один из главных механизмов управления производством и сбытом продукции. Он способствует совершенствованию организации производства, оперативного и долгосрочного планирования, прогнозирования и анализа хозяйственной деятельности.

На основе бухгалтерского анализа может быть определена тенденция развития предприятия.

Бухгалтерский учет позволяет представить полную картину имущественного и финансового состояния предприятия. В нем содержится всеобъемлющая синтетическая и аналитическая информация по основным средствам, материальным, трудовым и денежным ресурсам, что позволяет управлять процессом хозяйственной деятельности и контролировать выполнение плана по прибыли.

Важнейшие функции бухгалтерского учета как информационно-аналитической подсистемы контура управления коммерческим предприятием:

1) контроль процесса производства и реализации продукции (работ, услуг);

2) обеспечение сохранности ценностей;

3) снабжение руководства и менеджеров различных уровней необходимой информацией;

4) поддержание обратной связи между производством и административно-хозяйственным аппаратом;

5) анализ хозяйственной деятельности.

1. Функция контроля процесса производства и реализации продукции осуществляется в трех видах.

Предварительный контроль производится до начала хозяйственной операции, чтобы прогнозировать ее конечный результат.

Текущий контроль осуществляется во время совершения хозяйственной операции и обеспечивает ее выполнение с наибольшим эффектом.

Последующий контроль проводится после завершения хозяйственной операции и позволяет корректировать полученный результат и предвидеть дальнейший ход событий.

2. Функция обеспечения сохранности ценностей достигается использованием развернутого плана счетов и системы бухгалтерских проводок, охватывающих все аспекты движения и хранения материальных ценностей и денежных средств. Эта функция усиливается развитым механизмом учета и инвентаризации.

3. Информационная функция достигается непрерывностью и документированностью бухгалтерского учета, в котором в любой момент может быть представлена полная информация о состоянии дел на предприятии.

4. Функция обратной связи реализуется налаженным сбором и анализом сведений о хозяйственных средствах и хозяйственных процессах. Результаты этого анализа оперативно передаются в необходимые инстанции для принятия ответственных решений.

5. Аналитическая функция проявляется через профессионализм кадров, хорошее программное обеспечение и большой практический опыт руководства бухгалтерии. Она позволяет оценить рациональность использования материальных, трудовых и денежных ресурсов предприятия, эффективность инвестиций и кредитной политики. С ее помощью выявляются основные рычаги рентабельности предприятия, находятся узкие места в хозяйственной деятельности, обобщается материал для прогноза и принятия решений в области долгосрочной финансовой политики предприятия.

Все перечисленные выше функции достаточно легко программируются на персональном компьютере, поскольку бухгалтерский учет имеет свой специфический язык кодирования хозяйственной деятельности и хозяйственных средств. Словарем этого языка служит план счетов бухгалтерского учета.

Структура бухгалтерии и организация дела в ней должны обеспечивать выполнение учетных задач в минимальные сроки и с высоким качеством.

Главные задачи бухгалтерского учета на коммерческом предприятии:

1) предоставлять полную и точную информацию руководству предприятия о финансово-экономическом состоянии предприятия, о критических ситуациях в сфере договорных отношений и в области материальных поставок, о нарастающем дефиците денежных средств;

2) осуществлять и регулировать расчетные взаимоотношения с дебиторами и кредиторами, сотрудниками предприятия по оплате труда и по средствам, выданным в подотчет;

3) контролировать работу материально-ответственных лиц предприятия;

4) отвечать за своевременное и в полном объеме выполнение предприятием своих обязательств по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

5) нести ответственность за полноту и четкость операций по наличному и безналичному денежному обороту предприятия;

6) выполнять в срок и предоставлять в государственные контролирующие органы исчерпывающий и точный баланс, другую финансовую отчетность предприятия.

Абсолютную ответственность перед руководством коммерческого предприятия за выполнение указанных задач несет главный бухгалтер - ключевая финансовая персона на предприятии. Главная его обязанность по важности и профессиональной принадлежности - это организация, управление и контроль повседневной, подчас рутинной, учетной работы.

Бухгалтерский учет должен быть скрупулезным и идеальным. На первый взгляд, прозрачность бухгалтерского учета находится в некотором противоречии с соблюдением коммерческих тайн предприятия. Но это не так. Четкость учета, его абсолютная ясность и легкая читаемость необходимы, в первую очередь, самому бухгалтеру, чтобы иметь возможность принимать важные решения в предельно сжатые сроки. Коммерческие тайны целесообразно выделять отдельно. Лучше, чтобы их было немного, тогда оберегать их будет легче.

Для успешного решения финансово-экономических проблем предприятия в современных условиях необходимо планировать положительный финансовый результат, обозначать его реальные границы, намечать пути достижения и затем воплощать принятое решение в виде первичных документов. Но для этого необходимы дополнительные условия и полномочия.

Бухгалтер должен активно участвовать в формировании и осуществлении договорной, финансовой, налоговой и учетной политики предприятия. Каждый из этих элементов - составная часть общей экономической стратегии предприятия, и каждый теснейшим образом связан со многими зависящими и не зависящими от личности бухгалтера обстоятельствами.

Дополнительные условия, которые необходимы для достижения прогнозируемого финансового результата:

1) ведущая роль бухгалтера на предприятии и его признанный авторитет в глазах руководителя;

2) четкие и отлаженные договорные отношения предприятия с дебиторами, кредиторами и финансовыми институтами;

3) деловые, партнерские и согласованные взаимодействия предприятия (через главного бухгалтера) с налоговой службой и другими контролирующими государственными органами;

4) выверенный, точный и оперативный механизм бухгалтерского учета на предприятии.

Первый (ключевой) фактор, способствующий развитию планирования финансового результата и налоговых платежей, - это ведущая роль бухгалтера на предприятии и его партнерские взаимоотношения с руководителем. Правовой основой этих взаимоотношений является Федеральный закон РФ "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 г. N 129-ФЗ (с изменениями от 23.07.1998 г.), где в ст.7 регламентируются права и обязанности главного бухгалтера на предприятии. Однако речь идет о более высокой форме сотрудничества. Критериями ее наличия могут служить, например, возможности главного бухгалтера участвовать в заключениях договоров со смежными организациями, а также оперативно и самостоятельно принимать важные финансово-экономические решения в отсутствие руководителя.

Второй важнейший элемент общей экономической стратегии предприятия - это его взаимоотношения с дебиторами и кредиторами. Их тоже надо планировать и формировать. Участие главного бухгалтера в данном процессе совершенно необходимо, поскольку договорные отношения во многом предопределяют ритмичность работы, а также сроки и прогнозируемую величину финансового результата. Сложность формирования отношений с поставщиками, покупателями, кредитными и страховыми организациями часто возникает из-за отсутствия достоверной информации об их финансовой устойчивости. К сожалению, получить ее весьма сложно.

Как отмечалось выше, в странах с развитой рыночной экономикой коммерческие банки по договорам со своими клиентами предоставляют им подобные сведения, полученные по своим информационным сетям. В России это пока не принято: такую информацию относят к категории коммерческой тайны. Вспоминается один любопытный случай. Однажды автору пришлось обратиться за такими сведениями в один известный московский банк. Управляющий очень удивился такой просьбе и отказал, мотивируя отказ святостью коммерческих секретов. А через несколько месяцев этот же управляющий обратился к автору с личной просьбой помочь банку реализовать китайский ширпотреб. Оказалось, что банк опрометчиво выдал кредит торговой фирме под залог ширпотреба, видимо не обладая достаточной полнотой сведений ни о финансовом состоянии клиента, ни о степени ликвидности залога.

Проблема установления объектов коммерческой тайны предприятия и их сохранения не очень проста. Чтобы ориентироваться в данном вопросе, следует знать, какую информацию российское законодательство относит (не относит) к коммерческим секретам. Согласно постановлению Правительства РСФСР "О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну" от 5 декабря 1991 г. N 35, не могут составлять коммерческую тайну предприятий и предпринимателей:

1) учредительные документы и Устав;

2) документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью;

3) сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности и другую информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплате налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему РФ;

4) документы о платежеспособности;

5) информация о численности, составе работающих, их заработной плате, а также о наличии свободных рабочих мест;

6) данные об уплате налогов и обязательных платежей;

7) сведения о загрязнении окружающей среды, о нарушении антимонопольного законодательства, о несоблюдении безопасных условий труда, о реализации продукции, вредной для здоровья и размерах причиненного при этом ущерба;

8) данные об участии должностных лиц предприятия в кооперативах, малых предприятиях, товариществах, акционерных обществах и других коммерческих предприятиях.

Третий существенный компонент общей экономической стратегии предприятия - это взаимодействие с налоговой инспекцией и другими контролирующими государственными органами. Здесь роль главного бухгалтера чрезвычайно велика. Нормативных документов, регламентирующих это взаимодействие, достаточно много. Не перечисляя их, отметим, что любые инструкции и предписания могут трактоваться по-разному, поэтому очень важно с самого начала найти взвешенный, уважительный и профессиональный стиль общения с представителями проверяющих организаций. В тех случаях, когда стороны не могут прийти к согласию, на наш взгляд, следует проявлять определенную гибкость. В непринципиальных вопросах и в случаях незначительных сумм платежей целесообразно отдавать приоритет контролирующим органам, т.е. придерживаться правила: "налоговый инспектор всегда прав". Это вовсе не исключает использования в решающих ситуациях третьей стороны, например арбитражного суда. По имеющейся информации около 50% дел по налоговым спорам в арбитражных судах выигрывают предприятия.

Одной из удачных форм договорных отношений с налоговой инспекцией в настоящее время является учетная политика предприятия. Если представители МНС РФ приняли ее у предприятия без замечаний, то она (учетная политика) становится своего рода разрешительным документом. Поэтому рекомендуем бухгалтеру спорные, сомнительные и не очень ясные вопросы включать в учетную политику в трактовке предприятия. Отсутствие возражений будет означать согласие с данной трактовкой. Кроме того, в настоящее время у организаций появилась возможность официальных письменных запросов, направляемых в территориальные органы МНС РФ по интересующим их конкретным проблемам налогообложения.

Самый главный момент, подводящий определенную черту во взаимоотношениях с налоговой инспекцией, фондами социального страхования и обеспечения, а также органами статистики - это сдача баланса и отчетности. На этой стадии от бухгалтера требуется максимальное внимание, сдержанность, терпение и оптимизм. Неоднократно приходилось видеть, как коллеги-бухгалтеры на этом этапе допускали элементарные просчеты.

На наш взгляд, в любой ситуации бухгалтеру следует сохранять свою профессиональную гордость и чувство достоинства.

Четвертый важный элемент, способствующий проведению эффективной экономической политики предприятия - это организация бухгалтерского учета, а именно: выбранная форма, методология, содержание и способы ведения. В большинстве случаев решение подобных вопросов в руках бухгалтера и полностью от него зависит. О них разговор будет вестись во многих последующих главах.

Современный бухгалтерский учет опирается на фундаментальные разработки отечественных и зарубежных ученых и практиков; является важнейшим разделом экономики и включает в себя все используемые сегодня виды учета: бухгалтерский, налоговый, управленческий, финансовый и инвестиционный.

Конечно, бухгалтерский учет не единственный источник информации, необходимой руководству коммерческого предприятия для принятия ответственных решений. Однако сущность бухгалтерской работы и ее исторический опыт показывают, что она с наибольшей полнотой и точностью отражает все аспекты деятельности фирм с учетом экономических законов, юридических норм и правил.

Появившаяся в ряде современных публикаций тенденция толкования бухгалтерского учета, как отрасли гуманитарной науки, в основе которой лежат некие субъективные финансово-производственные идеи, первичные по отношению к хозяйственной материальной деятельности организации, и поэтому не дающие оснований для точного количественного измерения ее результатов - это проявление очевидных недостатков системы образования в современной России.

Утверждения ряда теоретиков о том, что бухгалтерская прибыль некое формальное определение, и по этой причине ее нельзя считать реальной движущей силой экономического развития, опровергнуто многовековой человеческой практикой. Предприниматели и бухгалтеры коммерческих предприятий это хорошо знают, и вводить их в заблуждение псевдонаучной риторикой не следует.

В последнее время по инициативе различных министерств и ведомств усиливается тенденция выделения в самостоятельные направления различных видов учета, в частности бухгалтерского, налогового и управленческого. Это противоречит интересам коммерческих предприятий, а также экономике страны в целом.

Как определено в ГК РФ, в рыночной экономике коммерческая деятельность ведется без привлечения бюджетных средств и при полной ответственности за ее конечный результат руководства и собственников (учредителей) организации. Поэтому право выбора количества и видов учета должно принадлежать только им. А требования государственных органов по предоставлению им определенной отчетности о деятельности организации должны быть сформулированы максимально четко, конкретно и экономически обоснованно. Отчетность не должна быть самоцелью коммерческой организации и ее основной обязанностью.

Более того, дело не только в налоговой отчетности. Одной из самой острых и мучительных проблем, препятствующих успешной деятельности коммерческих предприятий является чрезмерно жесткая и запутанная система налогообложения. Если исполнять все предъявляемые ею требования, то можно в кратчайшие сроки разорить любую, даже крепкую компанию. Многолетняя чехарда в принятии и отмене законов и инструкций, написании и переписывании статей Налогового кодекса приносят экономические дивиденды только их авторам.

Нужно изменить принцип налогообложения в России. В странах с развитой рыночной экономикой платят налоги только прибыльные предприятия. Вот, например, какую рекомендацию дают предпринимателям ведущие специалисты по торговому бизнесу в Англии:

"Никогда не ставьте налоговые соображения во главу угла при принятии деловых решений. Гораздо целесообразнее получать большую прибыль и платить большие налоги, чем не платить никаких налогов из-за отсутствия прибыли!".

Что же касается учета и отчетности, по мнению многих бухгалтеров-профессионалов, есть настоятельная необходимость формирования всех категорий учета на базе первичных бухгалтерских документов, важными свойствами которых являются их юридический статус, взаимосвязанность и контролируемость.

Сегодня не существует принципиальных трудностей выделения того или иного вида учета. Все они в той или иной степени отражают различные аспекты реальной экономики предприятия. Специалисты служб бухгалтерского учета на большинстве коммерческих предприятий обладают высокими профессиональными качествами, обеспечивающими большую эффективность работы. Их, как правило, характеризуют:

энергичные и быстрые действия;

постоянный контакт с поставщиками товарно-материальных ценностей и покупателями готовой продукции и товаров;

разумная самостоятельность поведения и предприимчивость;

отношение к персоналу коммерческого предприятия как главному источнику повышения производительности труда;

отличное знание реальной экономической обстановки и уверенная ориентация, как во внутренней, так и внешней предпринимательской среде;

сосредоточение своих усилий в направлениях деятельности, которые каждый конкретный работник бухгалтерии понимает, знает и умеет исполнять лучше всего;

простота форм сбора, обработки и передачи управляющей информации;

гибкое сочетание в работе инициативы и исполнительской дисциплины.

На коммерческих предприятиях бухгалтерия на базе первичных документов обычно составляет журнал хозяйственных операций. Он достаточно легко преобразуется в логическую или статистическую бухгалтерскую модель, которая пригодна для определения зависимостей чистой прибыли от различных экономических характеристик при разных условиях хозяйствования. Это дает возможность предвидеть финансовый результат деятельности фирмы.

Накопленный опыт свидетельствует: на базе современного бухгалтерского учета можно и нужно решать любые практически значимые экономические проблемы коммерческих предприятий, вне зависимости о того, к какой конкретной сфере они относятся: управленческой, финансовой или налоговой.

# Предмет и метод бухгалтерского учета

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 г. N 129-ФЗ (в редакции от 23.07.1998 г.) бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, накопления, обработки и анализа финансово-экономической информации о деятельности предприятия или физического лица.

Он проводится исходя из непрерывного, сплошного и документированного отражения хозяйственных операций.

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность предприятия или физического лица. (В дальнейшем речь будет вестись только применительно к предприятиям.) Высокую и длительную плодотворность этой деятельности обеспечивают следующие хозяйственные средства:

основные средства;

нематериальные активы;

оборотные средства;

денежные средства;

средства в расчетах;

отвлеченные средства.

Основные средства - это средства, которые участвуют в хозяйственной деятельности продолжительное время, исчерпывая срок своего полезного использования и изнашиваясь постепенно. Их стоимость включается в себестоимость производимой с их участием продукции (выполняемых работ и оказываемых услуг) частями, путем начисления амортизации по установленным способам и нормам. Основные средства обладают существенным признаком, отличающим их от остальных хозяйственных элементов и факторов: они значительно увеличивают производственные возможности человека. К ним относятся: здания и сооружения, машины и механизмы, оборудование и инвентарь, транспортные средства, скот (рабочий, продуктивный и племенной), библиотечные фонды, многолетние насаждения, произведения живописи и скульптуры и т.п.

Кроме того, в настоящее время в состав основных средств переведены также следующие активы, которые ранее относились к малоценным и быстроизнашивающимся предметам (при условии, что срок их полезного использования превышает 12 месяцев):

1) инструменты и приспособления общего назначения, имеющие универсальное применение;

2) специальные инструменты и приспособления, используемые для индивидуальных заказов;

3) сменное оборудование, многократно используемое в производстве;

4) технологическая тара, т.е. тара, применяемая многократно;

5) производственный инвентарь, для осуществления и облегчения технологических операций;

6) хозяйственный инвентарь;

7) специальная одежда и специальная обувь, а также предохранительные приспособления;

8) постельные принадлежности;

9) временные (нетитульные) сооружения, приспособления и устройства, затраты по возведению которых включаются в себестоимость строительно-монтажных работ в составе накладных расходов;

10) прочие аналогичные предметы.

Если малоценные предметы в составе основных средств имеют стоимость до 10 тыс. руб., то при передаче в эксплуатацию их стоимость одномоментно включается в себестоимость продукции (работ и услуг). Но так как они продолжают эксплуатироваться еще достаточно длительное время, то в бухгалтерском учете должен быть налажен четкий контроль их сохранности, использования и последующего списания.

Нематериальные активы - это объекты прав и интеллектуальной собственности длительного пользования, не являющиеся материальными, но имеющие стоимостную оценку, обусловленную спросом на них и расходами, понесенными при их создании. Они, подобно основным средствам, участвуют в хозяйственной деятельности длительное время и переносят свою стоимость на себестоимость выпускаемой продукции (работ, услуг) постепенно. Этот процесс тоже носит название амортизации.

К нематериальным активам относятся исключительные (единственные) права:

патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель или селекционное достижение;

автора на программу для ЭВМ, базу данных или топологию интегральных микросхем;

владельца на товарный знак, знак обслуживания или наименование места происхождения товара.

Кроме того, в состав нематериальных активов включаются: деловая репутация фирмы, завоеванная в процессе деятельности, и организационные расходы, которые понесли ее участники при создании и регистрации.

Оборотные средства - это средства, которые используются в одном цикле производства и всю свою стоимость одновременно (или в течение производственного цикла) переносят на себестоимость изготовленной продукции. К ним относятся: сырье и материалы, комплектующие изделия и запасные части, тара и топливо, незавершенное производство и готовая продукция и т.п. К оборотным средствам принадлежат и малоценные предметы (перечень которых приведен в составе основных средств) при условии, если они имеют срок полезного использования менее 12-ти месяцев. Так как эти предметы относятся к категории инвентаря многократного использования, то в течение срока их эксплуатации должен осуществляться действенный контроль их сохранности, использования и выбытия.

Примечание. Малоценные предметы в составе основных и оборотных средств занимают значительную долю. Например, у строительно-монтажных организаций они составляют до 40% объема материально-производственных запасов и до 15% стоимости готовой продукции (или выполненных работ). Поэтому их учет требует особого внимания.

Денежные средства - это деньги и ценные бумаги в кассе, средства на расчетных, валютных и специальных счетах в банках, а также находящихся в пути.

Средства в расчетах - это средства, которые еще не получены предприятием, и числятся в качестве обязательств других организаций и физических лиц. К ним относятся: дебиторские задолженности предприятию за поставленные товары и услуги (в том числе по полученным в счет оплаты векселям), задолженности поставщиков по выданным им авансам, а также задолженности подотчетных лиц.

Отвлеченные средства - это суммы, которые предприятие зарезервировало для выполнения определенных обязательств или целей, но еще не использовало по назначению. К ним относятся средства, подлежащие уплате в виде различных кредиторских задолженностей, в том числе по налогам и сборам, а также сосредоточенные в различных резервах.

Основные средства, нематериальные активы и оборотные средства приобретаются предприятием за счет собственных или заемных источников.

Собственные источники включают в себя: уставный капитал, текущую прибыль, прибыль прошлых лет и отчисления в резервный капитал от прибыли прошлых лет.

Уставный капитал - это сумма вкладов учредителей предприятия в денежном выражении.

Прибыль - это превышение доходов предприятия над расходами. Она может быть получена в результате реализации продукции, работ и услуг, продажи основных средств, нематериальных и прочих активов, а также в результате проведения других хозяйственных операций, не связанных с продажами.

Так как целью деятельности любого коммерческого предприятия является прибыль, скрупулезный учет доходов и расходов имеет принципиальное значение. В настоящее время действуют следующие нормативные документы, определяющие виды доходов и расходов предприятия и условия их признания:

Согласно данным нормативным документам доходы и расходы предприятий и организаций подразделяются на:

1) доходы и расходы от обычных видов деятельности;

2) операционные доходы и расходы;

3) внереализационные доходы и расходы;

4) доходы и расходы, обусловленные чрезвычайными обстоятельствами.

Доходами от обычных видов деятельности считается выручка, полученная от реализации продукции, работ и услуг, для производства и исполнения которых создавалась организация. Операционными доходами считаются средства, поступающие от арендных и лизинговых операций, от передачи прав на нематериальные активы, от участия в совместной деятельности и вкладов в уставные капиталы других предприятий, от операций с ценными бумагами. А также поступления в виде выручки от продажи основных средств и других активов предприятия.

Внереализационными доходами считаются пени и штрафы, полученные предприятием от других организаций за нарушенные теми условия договоров. К ним относятся также суммы безвозмездно полученных активов, прибыль прошлых лет, выявленная в текущем году, и положительные курсовые разницы. Кроме того, в состав внереализационных доходов включаются суммы увеличения стоимости основных средств при их переоценке, суммы депонентских и других кредиторских задолженностей, по которым истекли сроки исковой давности.

Доходами, связанными с чрезвычайными ситуациями, считаются средства, поступившие в качестве помощи для ликвидации последствий стихийных бедствий, суммы страховых возмещений, полученные от страховых компаний, или стоимость активов, которые удалось извлечь из пострадавших или разрушенных объектов.

Расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, связанные с выпуском и реализацией продукции, выполнением работ и оказанием услуг. Операционными расходами являются расходы, связанные с арендными и лизинговыми операциями и передачей прав на нематериальные активы. К ним относятся также затраты, обусловленные участием в уставных капиталах других предприятий, реализацией основных средств и других активов предприятия, необходимостью оплаты процентов и услуг кредитных организаций.

Внереализационными расходами считаются расходы, связанные с уплатой предприятием пеней и штрафов по нарушенным условиям хозяйственных договоров, возмещением причиненных другим организациям убытков, и убытки прошлых лет, выявленные в текущем году. К ним относятся также отрицательные курсовые разницы, суммы уценок основных средств, суммы дебиторских задолженностей, по которым истекли сроки исковой давности.

Чрезвычайными расходами являются затраты, обусловленные потерями в результате стихийных бедствий, пожаров и других непредвиденных обстоятельств, предугадать и предотвратить которые практически невозможно, а также затраты по ликвидации последствий, возникших в результате упомянутых воздействий. (Подробнее о доходах и расходах см. главы 8, 13 и 22.)

Резервный капитал - это средства, отчисляемые за счет прибыли прошлых лет, и предназначенные для погашения убытков и задолженностей по кредитам и займам.

До 01.01.2002 г. в российском бухгалтерском учете в составе резервных средств существовали фонды, имеющие социальную направленность. Перевод учета на международные стандарты потребовал их ликвидации. В экономиках зарубежных стран, развивавшихся на основе жесткой рыночной конкуренции, не было и нет условий и традиций формирования социальной сферы за счет государственных резервов и средств частных предприятий. Ее создают сами наемные работники и отдельные предприниматели-меценаты. Поэтому потенциальные инвесторы не спешат вкладывать средства в те российские организации, на балансе которых находятся мощные социальные структуры. К тому же в России в настоящее время еще много организаций, имеющих статус градообразующих предприятий, единолично решающих все экономические, финансовые и социальные вопросы своих территорий.

В международных стандартах ведения бухгалтерского учета приоритет отдается заботе об административно-хозяйственном аппарате, как более продуктивном звене фирмы. Так, например, материальную помощь, предоставляемую членам руководства предприятия, разрешено включать в себестоимость продукции (работ и услуг), т.е. списывать за счет потребителей, а помощь рядовым сотрудникам можно начислять только за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль, т.е. погашать за счет собственников.

Заемные источники включают в себя: кредиты банков, займы предприятий и физических лиц, отсрочки платежей (коммерческие кредиты) и кредиторские задолженности.

Кредиты банков - это краткосрочные и долгосрочные ссуды банков.

Кредиторская задолженность - это общая сумма долгов предприятия. В ее состав включаются: задолженности поставщикам за полученные от них материальные ценности, долги по выданным векселям и по полученным от покупателей авансам, задолженности государственным органам по налогам и сборам, а также задолженности перед своими сотрудниками по оплате труда.

Следует уточнить различие между дебиторскими и кредиторскими задолженностями. Дебиторы - это должники предприятия, которым оно перечислило аванс за поставку материальных ценностей или оказание услуг, отправило продукцию или предоставило услуги без предварительной оплаты с их стороны. Кредиторы - это поставщики товаров и услуг предприятию или покупатели, выдавшие авансы. Этим субъектам предприятие должно заплатить за поставки и предоставленные услуги или направить готовую продукцию (оказать услуги) в счет полученного аванса. Дебиторская задолженность - это актив: неполученные в настоящий момент деньги или материальные ценности. Кредиторская задолженность - это пассив: источники полученных и неоплаченных в настоящий момент материальных ценностей, денежных средств и услуг. (Понятия актива и пассива даны ниже.)

Хозяйственная деятельность предприятия, изготовляющего продукцию, выполняющего работы и оказывающего услуги, условно делится на 3 процесса: заготовление, производство и реализация. Заготовление - это приобретение материальных ценностей для производства и его обслуживания. Производство - это изготовление продукции (товаров), выполнение работ и оказание услуг. Реализация - это их продажа.

Набор приемов, с помощью которых ведется бухгалтерский учет, называется методом. В составе метода бухгалтерского учета присутствуют следующие основные элементы:

документация;

счета;

двойная запись;

инвентаризация;

оценка и калькуляция;

баланс;

отчетность.

Документация - это комплект документов, обеспечивающий сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия. Каждый отдельный документ является письменным свидетельством факта совершения хозяйственной операции. Юридическую силу ему придают следующие обязательные реквизиты, без которых он не является действительным:

1) наименование документа;

2) дата составления;

3) наименование организации, от имени которой составлен документ;

4) содержание хозяйственной операции;

5) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;

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

7) личные подписи указанных лиц.

Счета - это специальный бухгалтерский инструмент кодирования, учета и группировки однородных хозяйственных средств и операций.

По форме каждый счет представляет двухстороннюю таблицу. Левая сторона счета называется дебетом ("он должен"), правая - кредитом ("он верит"). В зависимости от отношения к стороне баланса дебет или кредит означает либо "приход", либо "расход" соответственно. (Подробнее об этом см. ниже.)

Двойная запись - это запись хозяйственной операции по дебету одного и по кредиту другого счета 272. Она обеспечивает взаимосвязанное и контролируемое отражение операции. Кодирование хозяйственной операции с помощью двойной записи носит название бухгалтерской проводки.

Например, сдача наличной выручки предприятия из кассы на расчетный счет оформляется следующей проводкой:

Д 51 - К 50,

где: счет 51 "Расчетные счета", счет 50 "Касса", Д - дебет счета, а К - кредит счета.

Инвентаризация - это проверка наличия товарно-материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств.

Оценка и калькуляция - это способы определения стоимости хозяйственных средств, затрат на их приобретение и сооружение, издержек производства, затрат на реализацию продукции, работ и услуг и т.п.

Баланс ("двухчашечные весы") - это способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия и их источников на определенную дату. Он представляет собой двухстороннюю таблицу, включающую в себя отдельные разделы и статьи. Левая сторона таблицы, называемая "активом", содержит сведения о составе и размещении хозяйственных средств. Правая сторона, называемая "пассивом", содержит сведения об источниках этих средств и их целевом назначении. Поскольку актив и пассив баланса описывают одни и те же хозяйственные средства (только с разных сторон), то сумма всех статей актива совпадает с суммой всех статей пассива. Эта сумма называется "валютой баланса".

Бухгалтерская отчетность - это общая картина имущественного и финансового состояния предприятия, а также отражение его хозяйственной деятельности за отчетный период.