Министерство образования Российской Федерации

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

С.С. Рожевская

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Российская практика и международные стандарты

Учебное пособие

Санкт-Петербург 2003

# 1. Сущность, задачи и основные принципы бухгалтерского учета

## 

## 1.1 Бухгалтерский учет – основа экономической информации

Переход к рыночной экономике в Российской Федерации потребовал качественных изменений в содержании и назначении бухгалтерского учета и отчетности, а также и качественно новых знаний и функций бухгалтера.

Главная цель бухгалтерского учета в рыночной экономике – создание системы, которая обеспечивает измерение, обработку и передачу финансовой информации, необходимой для принятия обоснованных решений при выборе альтернативных вариантов использования ограниченных ресурсов в процессе управления хозяйственной деятельностью предприятия. Поэтому бухгалтерский учет во-первых, измеряет хозяйственную деятельность с помощью регистрации хозяйственных операций; во-вторых, обрабатывает данные и хранит полученную полезную информацию; в-третьих, передает ее в форме отчетов для всех заинтересованных пользователей, как внутренних (руководство предприятия, его работники или акционеры), так и внешних (кредиторы, партнеры, налоговые органы, покупатели, инвесторы и т.п.). Бухгалтерская отчетность должна отвечать требованиям, установленным в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов от 06.07.99 №43н. К числу этих требований относятся:

* достоверность и полнота отчетности;
* целостность (в отчетность предприятия должны входить данные по всем филиалам, даже если они имеют обособленный баланс);
* существенность (показатели, способные повлиять на принятие решений пользователями отчетности, должны отражаться отдельно);
* сопоставимость (информация должна показываться как минимум за два года – отчетный и предшествующий);
* последовательность (единообразное применение учетных процедур в течение длительного промежутка времени) и т.п.

Бухгалтерский учет включает в себя анализ, интерпретацию и использование финансовой информации об определенном хозяйствующем субъекте. Он служит связующим звеном между хозяйственной деятельностью и людьми, принимающими решения.

Участие бухгалтерского учета в обосновании управленческих решений затрагивает три сферы: планирование, контроль и оценку.

*Планирование* требует сопоставления финансовых альтернатив при реализации намеченной цели. Здесь важна информация о предполагаемой прибыли (продажах) и потребности в денежных средствах.

*Контроль* – своевременное предоставление информации для отслеживания фактического выполнения намеченных целей (показателей), сопоставления фактических затрат и доходов с плановыми, или нормативными.

*Оценка* – оценочная информация содержится в финансовых отчетах, составленных на основе бухгалтерской информации. Она призвана определить, была ли достигнута поставленная цель, каковы причины отклонений от намеченных результатов (если они имеются). Основа оценки – финансовый анализ, который включает в себя расчеты коэффициентов по данным баланса, отчета о финансовых результатах, движении денежных средств, а также рекомендации по конкретным мерам улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности на территории Российской Федерации установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129‑ФЗ (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 23.07.98 №123‑ФЗ и Федеральным законом от 28.03.02 №32‑ФЗ), Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Министерства финансов РФ от 27.07.98 №34н), Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (приказ Министерства финансов РФ от 09.12.98 №60н), Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» – ПБУ 4/99 (приказ Министерства финансов РФ от 06.07.99 №43н) и рядом других документов. К числу последних относится Приказ Министерства финансов РФ от 22.07.03 г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», внесший заметные изменения в форму основных документов отчетности – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках (см. // Экономика и жизнь // №33, 2003, «Нормативные акты для бухгалтера» №16, 2003 г.). О содержании этих изменений – в соответствующих темах и вопросах.

В государственном регулировании российского бухгалтерского учета можно выделить четыре уровня регулирования: высший уровень – законодательное регулирование, представленное Законом «О бухгалтерском учете», другими федеральными законами, указами Президента. постановлениями правительства. Второй уровень – нормативное регулирование, представленное национальными бухгалтерскими стандартами, или положениями по порядку ведения бухгалтерского учета, разработка и утверждение которых осуществляется Министерством финансов Российской Федерации. Третий уровень – методические указания, которые конкретизируют и поясняют порядок реализации нормативных документов. Четвертый уровень – это внутренние документы организации, которые определяют ее учетную политику, т.е. совокупность способов ведения бухгалтерского учета.

В разных национальных моделях бухгалтерского учета роль законодательного и нормативного уровней государственного регулирования различна. Наиболее значительна она в европейской модели, в частности в системе национального учета Германии, наименее существенна в англо-американской модели. В национальной системе учета Германии, как и в российском учете, сильна связь бухгалтерского учета с налоговым учетом, государство и его органы составляют важную часть пользователей бухгалтерской информации. При этом существенным оказывается и государственное регулирование низшего, четвертого уровня регулирования, что достигается, в частности, с помощью регламентации правил внутреннего управленческого учета, обязательного применения Плана счетов, который призван обеспечить единообразное отражение бухгалтерских операций.

## 1.2 Финансовый и управленческий учет

Единообразие ведения бухгалтерского учета особенно важно для внешних пользователей бухгалтерской информации, к которым относятся инвесторы, кредиторы, налоговые и другие государственные контролирующие и планирующие органы, а также другие группы: работники и профсоюзы, финансовые консультанты, покупатели.

Бухгалтерский учет, ориентированный на внешних пользователей, называют финансовым учетом. Его данные, содержащиеся в финансовой отчетности, служат информационной базой для анализа и оценки финансового состояния предприятия. На основе документов финансовой отчетности – бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других документов – определяются и анализируются показатели ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости и рентабельности.

Данные финансового учета важны и для внутренних пользователей бухгалтерской информации, к которым относятся руководители предприятий и организаций. Но для решения управленческих задач оперативного характера нужен управленческий анализ, основанный на управленческом учете. Управленческий учет – особый раздел бухгалтерского учета, имеющий свои особенности. Его главными объектами являются издержки предприятия, результаты хозяйственной деятельности, как всего предприятия в целом, так и его отдельных объектов. При этом управленческий учет может использовать как учетные, так и прогнозные данные. Таким образом, в отличие от финансового учета, он может отвлечься от документального обоснования записей, от одной из основ финансового учета – принципа двойной записи. Построение управленческого учета должно учитывать специфику данной отрасли и организации и поэтому не должно быть объектом заметного государственного регулирования. Последнее должно касаться принципов финансового учета и отчетности.

В международной практике действуют стандарты бухгалтерского учета, определяющие принципы, на которых должен строиться финансовый учет, чтобы он был понятен всем заинтересованным внешним пользователям. Результатом международного сотрудничества в совершенствовании принципов бухгалтерского учета стала разработка и принятие 40 международных стандартов Международным комитетом бухгалтерских стандартов (International Accounting Standards Commitee – IASC). Эти стандарты получили мировое признание как один из наиболее оптимальных способов составления финансовой отчетности. Существенное влияние на формирование системы стандартов IAS оказала более основательно разработанная и наиболее широко применяемая североамериканская модель бухгалтерского учета под названием «Общепринятые бухгалтерские принципы».

## 1.3 Основные принципы бухгалтерского учета

В теории и международной практике бухгалтерского учета насчитывают девять основных принципов: двойной записи; денежного измерения; автономности предприятия; непрерывности; себестоимости; консерватизма; материальности; реализации («метод начислений»); соответствия. Эти принципы легко усваиваются при рассмотрении конкретных разделов (тем) курса. Однако в порядке предварительного знакомства рассмотрим их содержание и реальное применение в российской модели бухгалтерского учета.

*Принцип двойной записи* (двусторонности) впервые описан известным математиком Лукой Пачоли в 1494 году в «Трактате о счетах и записях» применительно к учету торговых операций. Этот принцип означает, что каждая хозяйственная операция отражается в бухгалтерском учете на взаимосвязанных счетах дважды. Например, получение ссуды в банке будет записано на счете денежных средств (увеличение) и на счете, учитывающем полученные ссуды банка (также увеличение). Только в первом случае речь идет об увеличении средств предприятия, а во втором – об увеличении его обязательств.

Использование принципа двойной записи – важное средство контроля за правильностью учета хозяйственных операций. Естественно, что все модели бухгалтерского учета используют этот основополагающий принцип. Однако за одинаковой формой может скрываться разное содержание. Так, в рыночной экономике к активам могут быть отнесены только те средства и права, которые приносят экономическую выгоду. В российском учете до недавнего времени в составе активов числились и убытки. В активе баланса остаются такие статьи, как задолженность учредителей по взносам в уставный капитал, собственные акции, выкупленные у акционеров. Понятно, что они не отвечают признакам активов предприятия, действующего в рыночных условиях.

Различным может быть и подход к правилам оценки активов. Более подробно эти различия будут рассмотрены ниже.

*Принцип денежного измерения* заключается в том, что все хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете в денежном измерении. Это позволяет получать сравнимые финансовые данные. Факты, не имеющие денежного измерения, не могут быть объектами бухгалтерского учета. Например, данные о количестве автомобилей, принадлежащих компании, о численности членов профсоюза не являются денежными величинами и поэтому не могут быть объектами бухгалтерского учета.

Удобство денежного измерителя для обобщения данных о различных видах средств предприятия сочетается и с определенным ограничением в отборе информации, обобщаемой и измеряемой бухгалтерским учетом. В результате бухгалтерские отчеты содержат наиболее важную, но не всегда полную информацию о положении дел на предприятии. В текущем бухгалтерском учете наряду с денежным могут использоваться и натуральные измерители. Например, кроме обобщающего (синтетического) учета материалов предприятия ведут учет приобретения и использования отдельных их наименований (аналитический учет). Если в синтетическом учете возможно применение только денежного измерителя, то в аналитическом используются и денежный, и натуральные измерители.

*Принцип автономности предприятия* означает, что для целей бухгалтерского учета любое предприятие рассматривается как самостоятельная единица, отличная от людей, владеющих предприятием или работающих на нем. Даже предприятие, принадлежащее индивидуальному предпринимателю, должно иметь свою собственную систему счетов и отчетности. Поэтому хозяйственные операции могут оказывать различное влияние на финансовое состояние предприятия и его собственника. Например, если собственник изымает из предприятия в свой личный доход часть средств предприятия, то средства предприятия уменьшатся, а финансовое положение собственника улучшится. Бухгалтерский учет отразит информацию о результатах финансовых операций только для предприятия.

*Принцип непрерывности* заключается в следующем: бухгалтерский учет исходит из того, что предприятие продолжает функционировать непрерывно, из года в год. Таким образом, бухгалтерский учет не содержит информации о том, за какую сумму могли бы быть реализованы средства предприятия, если бы оно прекратило свою деятельность. При прекращении деятельности предприятия используются специальные правила бухгалтерского учета (которые в данном курсе не рассматриваются). Если предприятие работает непрерывно, то определение рыночной стоимости его средств (активов) не является необходимым, что обусловливает возможность применения следующего принципа бухгалтерского учета – *принципа себестоимости:* средства предприятия в бухгалтерском учете отражаются не по сегодняшней их рыночной стоимости, а по сумме документально подтвержденных расходов на их приобретение. Поэтому баланс не содержит информацию о реальной рыночной стоимости средств предприятия в данный момент времени. Этот недостаток в известной степени преодолевается тем, что в международной практике принято оценивать активы по наименьшей из двух возможных оценок: по себестоимости или по рыночной цене. Такой подход к оценке не позволяет завысить реальную стоимость активов, что важно с позиций другого принципа бухгалтерского учета – принципа консерватизма. В российском бухгалтерском учете до начала его реформирования переоценка активов допускалась только на основе и в порядке, который устанавливался специальным постановлением правительства.

*Принцип консерватизма* или осмотрительности требует признания увеличения капитала только в тот момент, когда это является вполне определенным (возможным) событием. В то же время признание уменьшения капитала должно происходить, как только оно становится реально возможным. Следует отметить, что такой поход к признанию доходов и расходов установлен и российскими стандартами – положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99.

*Принцип материальности* или существенности заключается в том, что в бухгалтерском учете следует подробно отражать те операции (события), в результате которых изменяется финансовое состояние предприятия. В то же время не следует перегружать отчетность подробными данными о несущественных событиях, так как это затруднит финансовый анализ отчетности и увеличит затраты на формирование бухгалтерской информации. Данный принцип провозглашен и в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (п. 11). В Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденных приказом Министерства финансов РФ от 28.06.2000 №60н, уточняется, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%. Этот же порог существенности сохранен и в упомянутом выше приказе Минфина от 22.07.03 в тексте «Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности» (п. 1.1 Указаний). При этом у организации остается право признать иной критерий существенности для целей отражения в бухгалтерской отчетности, если данный показатель может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей.

*Принцип реализации* и связанный с ним принцип соответствия *или метод начислений в бухгалтерском учете*. Применение этого метода в российском бухгалтерском учете, наряду с принципами автономности и непрерывности, предусматривается положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 п. 6. В нем, в частности, говорится: «…факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности)».

В международной практике принято при исчислении прибыли исходить из принципа (правила) *соответствия* (matching rule), состоящего в том, что расходы должны быть отнесены к тому же отчетному периоду, к которому относятся доходы. То есть доходам, полученным в данном отчетном периоде, должны соответствовать те расходы, благодаря которым и были эти доходы получены.

Такого соответствия не получается, если расходы учитывать в том периоде, когда они возникли (например, при производстве товара), а доходы – когда поступят деньги в оплату за отгруженный товар. Именно так и был до последнего времени поставлен учет доходов и расходов на российских предприятиях. То есть реализованной считалась продукция, которую оплатил покупатель. В международной практике такой подход к реализации встречается у единоличных собственников и в малых фирмах при расчете облагаемой налогом прибыли. Метод, который основан на учете поступления и выплаты денег, называется кассовым методом. Он достаточно прост, но если соответствие между доходами и расходами при этом выявить трудно (относительно одного отчетного периода), то предприниматель (руководство) не может четко соотнести расходы и доходы, а следовательно, не может принимать обоснованные решения с целью повышения эффективности производства.

В условиях, когда нет высоких темпов инфляции и проблемы массовых неплатежей, может быть реализовано правило соответствия (расходов доходам за тот же период) с помощью метода начислений в учете (accrual accounting) доходов и расходов. Это позволяет «отразить финансовые последствия для фирмы возникающих фактов хозяйственной жизни в те периоды, когда эти факты имели место, а не тогда, когда фирма получает или выплачивает деньги»\* (Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл. Принципы бухгалтерского учета. М, 1994, с. 48)

При использовании метода начислений продукция считается реализованной на момент отгрузки ее покупателю и предоставления ему документов на оплату. В международной практике именно этот момент признается моментом перехода права собственности на отгруженный товар (предоставленную услугу). Переход права собственности в качестве основы для признания факта реализации в российском законодательстве впервые был сформулирован в ст. 39 Налогового кодекса Российской Федерации. Однако практическая реализация метода начислений в РФ до последнего времени сдерживалась возможностью выбора в учетной политике либо метода «по отгрузке», либо метода «по оплате» для целей налогового учета. Одним из главных нововведений главы 25 Налогового кодекса (о налоге на прибыль) является переход на метод начислений при определении выручки. Возможность своевременно рассчитаться по налогу на прибыль в этой ситуации ставится в прямую зависимость от платежеспособности покупателей, организации финансового планирования и контроля у продавцов. Очевидно, что с такой ситуацией легче справиться крупному предприятию, имеющему значительные финансовые ресурсы. Поэтому Налоговый кодекс предусматривает сохранение кассового метода для налогоплательщиков, у которых сумма выручки от реализации за предыдущие четыре квартала не превысит 1 млн. руб. за каждый квартал (без НДС и налога с продаж).

Необходимо учитывать, что метод начислений, позволяя определить изменения капитала организации, не отражает движение денежных средств предприятия. Начисленный доход – это еще не деньги, которые можно немедленно использовать для погашения своих обязательств. Из международной практики известны факты, когда крупные прибыльные (по данным бухгалтерской отчетности) фирмы оказывались на грани банкротства из-за отсутствия достаточной суммы денежных средств в нужный момент. Поэтому отчет о движении денежных средств становится одним из важнейших документов бухгалтерской отчетности, составленной на основе метода начислений. Причем этот отчет составляется не на основе первичных кассовых и банковских документов, как в российской практике, а путем трансформации отчета о прибылях и убытках. Таким образом, переход на метод начислений в российском бухгалтерском и налоговом учете представляет собой непростую задачу.

Кассовый метод учета выручки является более простым методом, чем метод начислений. Но здесь возникает другая проблема. Не всякое поступление денег является доходом (т.е. фактором увеличения капитала), и не всякое выбытие денежных средств является расходом (то есть фактором уменьшения капитала). Например, поступление денежных средств в результате получения ссуды банка увеличит не капитал, а обязательства предприятия. А возврат банку полученной ссуды (уменьшение денежных средств на счете) означает уменьшение не капитала (расход), а обязательств. Таким образом, кассовый метод учета (по фактам поступления или выбытия денежных средств) не позволяет получить такую важную информацию, как сведения об изменении капитала организации, эффективности ее деятельности. Возможность преодолеть данный недостаток существует у малых предприятий с небольшими оборотами, где финансовый результат несложно определить. Поэтому сохранение кассового метода учета для малых предприятий с небольшими оборотами вполне оправданно.

## 1.4 Реформирование российского бухгалтерского учета

Программа реформирования бухгалтерского учета была утверждена Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.03.98. Ее главная цель – переход на рыночные принципы учета и отчетности. В постановлении названы три задачи реформирования системы бухгалтерского учета:

* сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
* обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
* оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Реализация этих задач – дело весьма трудное. Прежде всего необходимо четко определить, какую модель бухгалтерского учета следует предпочесть, двигаясь по пути гармонизации бухгалтерских стандартов. Учитывая разную степень инвестиционной привлекательности предприятий, следует пойти по пути постепенного и добровольного перехода на международные стандарты учета и отчетности. Но для этого должны быть созданы благоприятные социально-экономические условия в обществе. Потенциальный инвестор должен быть не только уверен в экономической и политической стабильности, неизменности «правил игры», в защите своих прав инвестора. Не менее важное условие – обеспечение прозрачности финансовой деятельности предприятий, что достигается использованием международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Проблема прозрачности финансовой отчетности – это не только проблема бухгалтерского учета и его реформирования. Нежелание российских предприятий показывать в открытой отчетности значительную часть своих оборотов (по некоторым данным, теневой оборот составляет не менее половины реального оборота) связано, прежде всего, с высоким уровнем налогообложения, а также с бюрократической системой контроля за деятельностью коммерческих организаций, сопровождающейся коррупцией. Поэтому реформирование бухгалтерского учета возможно только в комплексе с решением других проблем экономической и социальной политики, и прежде всего с налоговой реформой, дебюрократизацией управления. Очевидно, с пониманием этой ситуации связано изменение срока завершения реформирования бухгалтерского учета, намеченного Правительством РФ. Таким сроком назван 2004 год, вместо намеченного ранее 2001‑го. Однако, и это решение пришлось изменить: в 2004 году была принята Концепция развития бухгалтерского учета на среднесрочную перспективу (2004–2010 годы), которая предусматривает постепенный и выборочный переход крупных российских компаний, чьи акции обращаются на международных финансовых рынках, на публикацию своей консолидированной отчетности по МСФО. Такой подход является значительно более взвешенным и реалистичным.

В бухгалтерском учете как учебной дисциплине рассматриваются принципы, правила и способы учета активов, обязательств, доходов, расходов и финансовых результатов организации.

Практическое построение системы бухгалтерского учета, основанной на рыночных принципах хозяйствования, происходит в РФ в процессе реформирования бухгалтерского учета и отчетности на основе международных стандартов.

Реализация программы реформирования российского бухгалтерского учета требует решения комплекса сложных задач, а именно изменений в налоговом, корпоративном законодательстве, политической и экономической стабильности, иными словами, создания условий, при которых работа «на свету» станет более выгодной, чем в условиях «теневой» экономики. Важное значение имеет и подготовка специалистов – бухгалтеров и высших руководителей, способных реализовать международные принципы бухгалтерского учета и отчетности.

# 2. Бухгалтерский баланс

## 

## 2.1 Характеристика бухгалтерского баланса. Актив баланса

Бухгалтерский баланс – это отчет о финансовом положении предприятия на определенную дату.

Под финансовым положением понимается наличие у предприятия принадлежащих ему экономических ресурсов (активов) и противопоставленный этим ресурсам весь капитал, который является источником формирования данных ресурсов. Поэтому:

Активы (средства предприятия) = Весь капитал.

Активы – это принадлежащие предприятию средства, имеющие денежную оценку и представляющие ценность для предприятия, т.е. способные принести экономическую выгоду в будущем. К ним относятся денежные средства, легко реализуемые ценные бумаги, дебиторская задолженность – наиболее ликвидная часть активов, которая сразу (денежные средства) или в короткие сроки может быть превращена в деньги и использована для расчетов по неотложным обязательствам. Менее ликвидная часть активов – товароматериальные запасы, которые включают в себя запасы материалов на складе, незавершенное производство и запасы непроданной готовой продукции.

Вышеназванные части активов и составляют так называемые оборотные активы, или оборотные средства.

Наименее ликвидная часть активов – внеоборотные активы. Главная отличительная особенность их состоит в том, что они могут быть возвращены в исходную денежную форму в срок свыше одного года. К ним относятся основные средства и нематериальные активы. Особую часть активов составляют финансовые вложения, экономическую выгоду от которых организация может рассчитывать получить как в срок свыше одного года, так и в течение отчетного периода. К таким вложениям относятся инвестиции в дочерние и зависимые общества, в другие организации, займы, предоставленные другим организациям. В отличие от отчетности, основанной на международных стандартах учета, в российском балансе в состав финансовых вложений входят собственные акции, выкупленные у акционеров. Это означает завышение величины активов, поскольку такие акции не обеспечивают получение экономической выгоды и, следовательно, не могут относиться к активам.

Такое же значение имеет и сохранение в составе дебиторской задолженности статьи «Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал». Возможность такой задолженности связана с порядком учета собственного капитала при регистрации Устава организации. Согласно российскому законодательству, уставный капитал отражается в пассиве баланса по сумме подписанного, а не только оплаченного капитала.

## 2.2 Пассив баланса

В соответствии с двумя основными источниками формирования, капитал включает в себя два типа капитала: собственный и заемный.

***Активы = Собственный капитал + Заемный капитал.***

Собственный капитал – это обязательства предприятия перед его собственниками. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (приказ Министерства финансов РФ от 29.07.98 №34н») и положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденному приказом Министерства финансов РФ от 06.07.99, в состав собственного капитала входят уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль. В любом случае, независимо от конкретной формы коммерческого предприятия, собственный капитал – это та часть, которую внесли учредители при создании организации, а также та, которая возникла в результате эффективной работы предприятия, т.е. за счет части прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия – нераспределенной прибыли. За счет полученной прибыли в соответствии с законодательством и Уставом организации создаются, по существу, страховые фонды: добавочный и резервный капитал.

В том случае, когда баланс должен в первую очередь удовлетворить интересы инвесторов – кредиторов, на первом месте в пассиве должны стоять сведения не о собственном капитале, а о долгосрочных и краткосрочных обязательствах. Это максимально упрощает задачу сопоставления величины данных обязательств с величиной ликвидных активов, наличие которых и гарантирует выполнение обязательств перед кредиторами, предоставившими ресурсы на возмездной основе в различных формах на определенное время. Таким образом, заемные средства, или заемный капитал – это обязательства перед кредиторами, или пассивы. Поэтому противостоящую активам часть (сторону) баланса точнее было бы называть не «пассив», а «пассивы и собственный капитал». Очевидно, для устранения недоразумений с пониманием термина «пассивы» в новых российских нормативных документах, касающихся отчетности и ее форм, вместо термина «пассивы» используется термин «обязательства». Правда, при этом подразумевается кредиторская задолженность, тогда как обязательства перед собственниками называются «капитал», или «собственный капитал».

Очевидно, что предприятие не может иметь больше (или меньше) средств (активов), чем сумма всех его обязательств. Поэтому бухгалтерский баланс представляет собой балансовое уравнение (тождество) активов и их источников – сумму собственного и заемного капиталов.

В западных моделях учета структура бухгалтерского баланса подчинена задаче предоставления заинтересованным пользователям информации о ликвидности, платежеспособности фирмы, степени устойчивости ее финансового положения, степени доходности инвестиций для ее акционеров (собственников). Поэтому статьи актива баланса расположены либо по принципу убывания (англоязычные балансы), либо по принципу возрастания ликвидности. При этом текущие активы (оборотные средства, или оборотный капитал) четко отделены от внеоборотных активов. Пассив баланса (обязательства + собственный капитал) строится по принципу убывания срочности обязательств: сначала даются статьи текущих (краткосрочных) обязательств, затем долгосрочные обязательства и, наконец, собственный капитал (обязательства перед совладельцами).

## 2.3 Чистые активы и собственный капитал: российские правила и международные стандарты

В структуре и составе статей пассива баланса российских предприятий в ходе реформирования учета и отчетности произошли изменения. В состав статей раздела «Капитал и резервы» были перенесены «Убытки», которые ранее составляли третий раздел актива баланса. В Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций уточняется, что на основе принятых в организации решений о покрытии убытков в качестве источников покрытия убытка (как отчетного года, так и прошлых лет) могут быть использованы нераспределенная прибыль (за исключением учтенной в качестве источника покрытия капитальных вложений), резервный фонд, образованный в соответствии с законодательством, добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке), а также доведение величины уставного капитала до величины чистых активов организации. Но механизм использования последнего способа не прописан.

Чистые активы – это все активы за вычетом всех обязательств (долгосрочных и краткосрочных). Иными словами, чистые активы – это все, чем могут располагать собственники после выполнения всех обязательств перед кредиторами. Таким образом, основное бухгалтерское тождество можно представить и в форме равенства чистых активов и собственного капитала. Расчет этого показателя по балансам, составленным по правилам международных стандартов, не представляет никаких трудностей, поскольку состав и структура активов и обязательств соответствует содержанию этих понятий. Например, по данным бухгалтерского баланса британской фирмы, ее активы по итогам отчетного года составили, тыс. ф. ст.:

Внеоборотные активы – 5326

Текущие (оборотные) активы – 2817

Итого активы (итог актива баланса) – 8143

В пассиве баланса:

Текущие (краткосрочные) обязательства – 2372

Долгосрочные обязательства – 3000

Итого все обязательства – 5372

Таким образом, собственный капитал этой фирмы должен составлять:

Активы-все обязательства: 8143 – 5372= 2771 тыс. ф. ст.

Действительно, в пассиве баланса приводится именно такая величина собственного капитала, состоящего из акций по номиналу – 50 тыс. ф. ст.; премии на акции (избыточный или добавочный капитал) – 275 тыс. ф. ст.; нераспределенной прибыли – 2446 тыс. ф. ст. Итого собственный капитал равен 2771 тыс. ф. ст.

Наличие в бухгалтерской отчетности данных о чистых активах (собственном капитале) за ряд лет позволяет судить о финансовой устойчивости фирмы, о степени ее независимости от внешних источников финансирования.

В российском бухгалтерском учете показатель величины чистых активов исчисляется в соответствии с совместным приказом Министерства финансов РФ и Федеральной комиссии по ценным бумагам (ФКЦБ) «О порядке оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» от 05.08.96 №71/149. Требование исчисления этого показателя было связано с введением в действие Гражданского кодекса РФ, который в качестве гарантии интересов кредиторов установил требования к величине собственного капитала акционерных обществ. Согласно статьям 90, 99 ГК РФ, если по окончании второго и каждого последующего года стоимость чистых активов общества окажется меньше уставного капитала, общество обязано объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного капитала. Если стоимость чистых активов становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, общество подлежит ликвидации. Законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», были определены минимальные размеры уставного капитала: для открытых акционерных обществ – 1000-кратная величина минимального размера оплаты труда (МРОТ), установленного действующим законодательством, для закрытых АО, а также для ООО – 100-кратная величина этого показателя.

Согласно ранее указанному совместному приказу Министерства финансов РФ и ФКЦБ чистые активы определяются путем вычитания из суммы активов предприятия, принимаемых к расчету, суммы его обязательств, принимаемых к расчету. К числу активов, принимаемых к расчету, совершенно справедливо не относятся:

задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (код строки 244, счет №75);

балансовая стоимость собственных акций общества, выкупленных у акционеров (код строки 252, счет №81).

Для определения суммы обязательств, принимаемых к расчету, также необходимо произвести ряд корректировок:

из итога раздела пассива баланса «Краткосрочные обязательства» следует вычесть суммы по двум статьям: «Доходы будущих периодов» (строка 640, счет №83) и «Резервы предстоящих расходов» (строка 650, счет №89), поскольку в действительности они не являются обязательствами перед внешними кредиторами;

из раздела «Капитал и резервы» (раздел III баланса, содержащий данные о величине источников собственных средств) данные по статье «Целевое финансирование» (код строки 450, счет №86) следует прибавить к сумме обязательств.

Необходимость внесения изменений в порядок оценки стоимости чистых активов будет усиливаться по мере реформирования российского бухгалтерского учета. Порядок внесения изменений в величину уставного капитала, определенный действующим законодательством, не позволяет оперативно в случае необходимости, если недостаточно других составляющих собственного капитала (добавочного, резервного капитала, нераспределенной прибыли) использовать необходимую часть уставного капитала для покрытия убытков. Формально такой подход должен защищать интересы акционеров (собственников). Фактически же он создает возможность на основе действующего закона «О банкротстве» довести до банкротства любое вполне благополучное предприятие, если у него окажется непогашенная в течение трех месяцев задолженность на сумму 500 тыс. руб. В отличие от российской системы, международные правила позволяют сумму убытков вычитать из всей величины собственного капитала. В результате сумма убытков возмещается сначала из нераспределенной прибыли, добавочного капитала и резервов, если таковые были созданы, а затем, при необходимости, и за счет собственно акционерного (уставного) капитала. И лишь в случае, когда величина уставного капитала оказывается ниже законодательно установленного уровня, компания ликвидируется. При таком подходе недобросовестный заинтересованный кредитор не может спровоцировать банкротство. Таким образом, очевидно, что проблемы реформирования бухгалтерской отчетности, в частности такого важнейшего документа, как бухгалтерский баланс, необходимо решать в комплексе с другими разделами законодательства.

## 2.4 Требования к форме бухгалтерского баланса

На основе действующего законодательства по бухгалтерскому учету Министерство финансов РФ приказом от 13.01.2000 №4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», начиная с отчетности за 2000 год, отменил обязательные типовые формы отчетности, но в то же время рекомендовал организациям при разработке форм бухгалтерской отчетности учитывать образцы форм, приведенные в приложении к приказу, а также содержащиеся в приказе Указания об объеме и порядке составления форм бухгалтерской отчетности.

Рекомендованная приказом форма бухгалтерского баланса (форма №1) для всех организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций, страховых и бюджетных организаций), должна иметь точно определенные реквизиты. К ним относятся: наименование организации, вид деятельности, организационно-правовая форма, ИНН, адрес организации, дата, на которую составлен баланс, код по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ), код вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов деятельности, продукции и услуг (ОКДП). Баланс должен состоять из пяти разделов. Первые два раздела содержат данные об активах. Раздел I – «Внеоборотные активы». Он включает в себя активы со сроком обращения свыше 12 месяцев после отчетной даты. К ним относятся следующие статьи: нематериальные активы (код строки 110); основные средства (код строки 120); незавершенное строительство (код строки 130); доходные вложения в материальные ценности (код строки 135); долгосрочные финансовые вложения (код строки 140); прочие внеоборотные активы (код строки 150).

Раздел II баланса – «Оборотные активы». Срок их обращения (т.е. возвращения в исходную денежную форму) – менее 12 месяцев с момента опубликования отчетности. К этому разделу относятся: запасы (код строки 210); налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (НДС) (код строки 220); дебиторская задолженность (с подразделением по срокам поступления платежей и видам – коды строк соответственно 230, 240); краткосрочные финансовые вложения (код строки 250); денежные средства (в том числе касса, расчетные, валютные счета, прочие денежные средства – код строки 260).

Пассив баланса включает в себя три раздела: раздел III «Капитал и резервы»; раздел IV «Долгосрочные обязательства»; раздел V «Краткосрочные обязательства».

Важен и принцип размещения статей внутри пассива баланса. В международной практике статьи пассива баланса располагаются по убыванию срочности обязательств. Такой подход удовлетворяет в первую очередь интересы кредиторов: они могут судить, способно ли предприятие за счет своих ликвидных активов платить по самым неотложным обязательствам (со сроком погашения менее 12 месяцев с момента опубликования отчетности). В рекомендованной форме российского баланса сохранен противоположный порядок: сначала расположены статьи, представляющие собственный капитал, затем – долгосрочные обязательства (со сроком погашения свыше 12 месяцев с момента опубликования отчетности) и в последнюю очередь (V раздел баланса) – краткосрочные обязательства.

Указанные особенности российского баланса создают определенные трудности для финансового анализа и оценки инвестиционной привлекательности предприятия, особенно потенциальными иностранными инвесторами. Но устранение несоответствий международным стандартам финансовой отчетности требует комплексного решения непростых экономических и социально-политических проблем.

Бухгалтерский баланс – основной документ финансовой отчетности (форма №1), который должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Основное тождество бухгалтерского баланса – равенство итогов актива и пассива – объясняется принципом двусторонности: в активе отражаются имущество и права, способные приносить экономическую выгоду в будущем, а в пассиве – источники этих активов (собственные или заемные).

Активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (принцип автономности, означающий допущение имущественной обособленности).

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны быть представлены с подразделением на краткосрочные (со сроком обращения или погашения менее 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочные (со сроком обращения или погашения свыше 12 месяцев после отчетной даты). Это позволяет судить о состоянии ликвидности и платежеспособности (финансовой устойчивости) организации.

В процессе реформирования российского бухгалтерского учета достигнуты определенные результаты по гармонизации российского финансового учета и его важнейшего документа – бухгалтерского баланса – с международными стандартами. Однако «прозрачности» финансовой отчетности, в том числе представленной в бухгалтерском балансе, препятствуют те же обстоятельства, которые способствуют «уходу» бизнеса «в тень»: высокие налоги, бюрократический стиль государственного управления, коррупция, неполнота и нестабильность законодательной базы.

# 3. Бухгалтерские счета

## 

## 3.1 Счета бухгалтерского учета и двойная запись

Счет – основная единица хранения информации в бухгалтерском учете. Именно на счетах, а не в бухгалтерском балансе, отражаются (записываются) все хозяйственные операции, которые изменяют (увеличивают или уменьшают) каждый вид средств и их источников. То есть счета открывают для каждого вида активов, обязательств (пассивов) и капитала предприятия, включая доходы и расходы. Для малого предприятия достаточно иметь несколько десятков счетов, тогда как крупному предприятию необходимы тысячи счетов.

Совокупность всех счетов предприятия с соответствующими номерами называется планом счетов. В порядке нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ Министерством финансов Российской Федерации представлен и приказом от 31.10.2000 №94н введен в действие с 01.01.02 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению. План счетов не устанавливает правил ведения бухгалтерского учета, он не является документом нормативного регулирования бухгалтерского учета, таким как положения, методические рекомендации и т.д. Но он определяет общий порядок отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета, оформляет общий концептуальный подход к построению системы счетов и является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета. План счетов как элемент нормативного регулирования бухгалтерского учета отсутствует в такой модели бухгалтерского учета, как GAAP. Но следование общепринятым принципам бухгалтерского учета и отчетности создает условие единообразия показателей основных документов внешней отчетности.

В переводной литературе по бухгалтерскому учету можно встретить такое определение бухгалтерского счета, как «Т-счет». Этому есть простое объяснение: в своей простейшей форме бухгалтерский счет выглядит, как буква «Т» или как двусторонняя таблица, левая сторона которой называется *дебет*, а правая *кредит.*

В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Министерства финансов РФ от 27.07.98 №34н, п. 9) говорится, что организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов. Так, если организация приобрела материалы на сумму 5000 руб. за наличные, то такая операция отразится на двух взаимосвязанных счетах – «Материалы» и «Касса» (денежные средства). Взаимная связь между счетами, используемая при двойной записи, называется корреспонденцией счетов*,* а счета, между которыми возникает такая связь, – корреспондирующими счетами*.* Следующая задача бухгалтера – правильно определитьбухгалтерскую проводку, т.е. определить, какой из этих счетов следует дебетовать (записать сумму по дебету счета), а какой – кредитовать (записать сумму операции по кредиту счета). В нашем примере дебетовать следует счет «Материалы», что означает увеличение средств на счете, а кредитовать – счет «Касса», что означает уменьшение средств на счете (в данном случае – денежных средств). В каких случаях запись означает увеличение, а в каких – уменьшение зависит от характера счета. Здесь существуют очень четкие правила, которые необходимо усвоить и запомнить.

Начальные остатки и увеличение на счетах средств (активов) записываются по дебетусчета, а уменьшение – по кредиту; поэтому конечный остаток по счету средств (активов) может быть только дебетовым: нельзя уменьшить актив на величину большую, чем сумма начального сальдо и дебетового оборота. Например, нельзя израсходовать материалов на большую сумму или списать с кредита счета «Материалы» больше, чем было отражено по дебету этого счета.

Начальные остатки (начальное сальдо) и увеличение на счетах обязательств и капитала записываются по кредиту, а уменьшение – по дебету. Конечное сальдо на счетах обязательств и капитала может быть только кредитовым. Так, при приобретении материалов в кредит корреспондирующими счетами будут счета средств («Материалы») и обязательств перед поставщиками (счет №60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»). Бухгалтерская проводка при этом будет такой:

Дебет счета №10 «Материалы» (увеличение актива) – Кредит счета №60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (увеличение обязательств).

Для удобства запоминания этих правил в одном из учебников по бухгалтерскому учету предлагается прием, опирающийся на структуру баланса. Поскольку активы отражаются в левой стороне баланса, увеличение на счетах активов также записывается слева, по дебету, а уменьшение соответственно по кредиту. Статьи обязательств и капитала находятся в правой стороне баланса – пассиве, поэтому увеличение на счетах, открытых для статей пассива баланса, записывается справа, по кредиту, а уменьшение – по дебету таких счетов. Таким образом:

увеличение активов – это дебет;

уменьшение активов – это кредит;

увеличение обязательств и капитала – это кредит;

уменьшение обязательств и капитала – это дебет.

Один из принципов бухгалтерского учета – принцип непрерывности. Однако на практике непрерывное отражение операций с активами и обязательствами приходится искусственно прерывать, чтобы отразить в отчетности результаты деятельности организации за отчетный период. При этом на счетах, открытых для статей актива и пассива баланса, определяется конечный остаток, сумма которого и переносится в новый, заключительный баланс. Поскольку на счетах средств (активов) начальный остаток (начальное сальдо) и увеличение, произошедшее за отчетный период, записаны по дебету, а уменьшение – по кредиту этих счетов, конечный остаток (конечное сальдо) определяется вычитанием кредитового оборота из суммы начального сальдо и дебетового оборота по счетам активов. Например, поступили материалы на сумму 600 ден. ед., полученные в кредит (счет еще не оплачен). Учет материалов ведется на активном счете №10 «Материалы». Допустим, что на начало отчетного периода (начальное сальдо) на этом счете была записана сумма 300 ден. ед. – по дебету счета. Согласно принципу двойной записи, бухгалтерскую операцию принятия на учет поступивших в кредит материалов следует отразить на двух взаимосвязанных счетах, а именно на счете активов №10 «Материалы» и счете обязательств №60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Поскольку в результате этой операции произошло увеличение средств (материалов) и обязательств (поставщикам), должна быть сделана следующая бухгалтерская запись (бухгалтерская проводка):

Дебет сч. 10 – Кредит сч. 60 – 600.

Допустим, что в течение отчетного периода состоялась еще одна поставка материалов в кредит на сумму 200 ден. ед. Следовательно, выполняем такую же бухгалтерскую проводку:

Дебет сч. 10 – Кредит сч. 60 – 200 ден ед.

В отчетном периоде было передано материалов в производство на сумму 900 ден ед. По этой операции корреспондируют счет №10 «Материалы» (уменьшение) и счет №20 «Основное производство» (увеличение незавершенного производства). Следовательно, должна быть сделана запись:

Дебет сч. 20 – Кредит сч. 10 – 900 ден ед.

Если никаких других операций по счету №10 «Материалы» в отчетном периоде не было, то можно подвести итог по счету и определить конечное сальдо. Поскольку это счет средств (активов), конечный остаток, как было отмечено ранее, может быть только дебетовым. Действительно, в данном примере дебетовый оборот по счету составил 600 + 200 = 800. В сумме с начальным сальдо получается 300 + 800 = 1100.

Кредитовый оборот составил 900 ден ед. Конечный остаток таков:

1100 – 900 = 200 ден. ед.

Конечное сальдо по счетам обязательств определяется как разность между суммой начального сальдо плюс кредитовый оборот и дебетовым оборотом.

## 3.2 Балансовые счета и счета учета доходов и расходов

Счета, открываемые для статей актива и пассива баланса, имеют начальный и конечный остаток. Это балансовые счета. Конечные остатки по таким счетам переносятся в новый, конечный баланс. Эти же суммы становятся начальными остатками на счетах на начало следующего отчетного периода. Финансовый результат деятельности организации в балансе можно видеть по статье «Нераспределенная прибыль / Непокрытый убыток» (конечный остаток на балансовом счете №84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»). Однако данные на этом балансовом счете появляются в результате предварительного учета доходов и расходов на временных счетах, которые открываются в начале отчетного периода и закрываются в конце отчетного периода. Эти счета не имеют ни начального, ни конечного остатка. Их назначение – определение финансового результата деятельности организации, а именно величины чистой прибыли или убытка.

В процессе реформирования российского бухгалтерского учета в результате принятия двух бухгалтерских стандартов – положений по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99 впервые были четко определены понятия и условия признания доходов и расходов коммерческих организаций. Согласно ПБУ 9/99 доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) (п. 2). Соответственно расходами организации, согласно ПБУ 10/99, п. 2, признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Такой подход позволяет определить финансовый результат деятельности организации – изменение капитала: его увеличение, если доходы превысили расходы, связанные с получением этих доходов, или его уменьшение, если расходы оказались больше полученных доходов.

## 3.3 Закрытие временных счетов. Отчет о прибылях и убытках

По действующему с 1 января 2002 года Плану счетов бухгалтерского учета основными счетами для определения финансового результата служат счета VIII раздела «Финансовые результаты». Это счет №90 «Продажи» с субсчетами 90–1 «Выручка», 90–2 «Себестоимость продаж», 90–3 «Налог на добавленную стоимость», 90–9 «Прибыль/убыток от продаж». На них, в соответствии с классификацией доходов и расходов, введенной ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от основной деятельности, – финансовый результат от прочих видов деятельности – на счете №91 «Прочие доходы и расходы». К этому счету имеются субсчета 91–1 «Прочие доходы», 91–2 «Прочие расходы», 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов». Выявленные на перечисленных счетах финансовые результаты переносятся на счет №99 «Прибыли и убытки» с помощью процедуры закрытия этих счетов. Рассмотрим порядок определения финансового результата на счетах учета доходов и расходов на следующем примере.

Организация реализовала продукцию на сумму 900 ден. ед. (для упрощения задачи налоги, в том числе налог на добавленную стоимость, в расчет не принимаем). Себестоимость реализованной продукции – 600 ден. ед. Срок оплаты по договору – через 30 дней с момента поставки. Допустим также, что за отчетный период других операций по реализации продукции у предприятия не было.

Для учета выручки используем два взаимосвязанных счета, а именно счет №90 «Продажи» и счет №62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На счете №62 мы отражаем дебиторскую задолженность покупателей нашей организации. Поскольку это счет средств (активов), в данном случае, прав на получение дохода в будущем, увеличение задолженности покупателей (соответственно, наших прав на получение дохода) записываем в дебет счета №62.

Счет №90 предназначен для определения финансового результата от основной деятельности – продаж продукции (работ, услуг). Доход от продаж, как операция, увеличивающая капитал организации, согласно изложенным ранее правилам, должен записываться по кредиту счета №90 (или его субсчета 90–1 «Выручка»). Таким образом,

Дебет сч. 62 – Кредит сч. 90 (90–1) – 900

Себестоимость реализованной продукции – это расход, связанный с получением дохода. Расходы, уменьшающие капитал, отражаются по дебету счета учета расходов. Таким счетом является субсчет счета «Продажи» 90–2 «Себестоимость продаж». Аналогичный смысл будет иметь запись по дебету счета №90 «Продажи». Итак, выполняем проводку:

Дебет сч. 90 (90–2) – Кредит сч. 43 «Готовая продукция» – 600

Кредитовой записью со счета №43 списывается себестоимость готовой продукции при признании в бухгалтерском учете выручки и расходов, связанных с ее получением. (Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета, при признании в бухгалтерском учете выручки от продажи готовой продукции ее стоимость списывается со счета №43 «Готовая продукция» в дебет счета №90 «Продажи»).

В конце отчетного периода определяем финансовый результат от продаж (прибыль или убыток). В нашем примере на счете №90 «Продажи» получаем положительный результат – прибыль в сумме 300 ден. ед. (900 – 600), записанную по кредиту счета. (Понятно, что если бы себестоимость оказалась выше дохода от реализации, остаток получился бы по дебету, а это означало бы убыток). Поскольку счет предназначен для выявления финансового результата за данный отчетный период, он не должен иметь конечного сальдо (остатка). Поэтому его закрывают, т.е. сводят на ноль. Для этого сумму полученного остатка записывают по противоположной стороне счета в корреспонденции со счетом №99 «Прибыли и убытки»:

Дебет сч. 90 – Кредит сч. 99 –300

В результате счет №90 будет сведен на ноль, т.е. закрыт, а сделанная на основе принципа двойной записи бухгалтерская проводка покажет с помощью записи по кредиту счета №99 «Прибыли и убытки», что результатом основной деятельности организации явилась прибыль в сумме 300 ден. ед.

Допустим, что данная организация за тот же отчетный период имела прочие доходы и расходы: доходы в сумме 400 ден. ед., расходы – 500 ден. ед. Согласно действующему Плану счетов прочие доходы и расходы учитываются на счете №91 «Прочие доходы и расходы». К этому синтетическому (обобщающему) счету могут быть открыты субсчета: 91–1 «Прочие доходы», 91–2 «Прочие расходы», 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов». Доходы как фактор увеличения капитала записываются по кредиту счета №91 (91–1), а расходы – по дебету счета №91 (91–2). В конце отчетного периода таким же способом, как на счете №90, выявляем финансовый результат прочих доходов и расходов, закрываем счет №91 и переносим полученный результат на счет №99 «Прибыли и убытки». В нашем примере прочие расходы превысили прочие доходы на 100 ден. ед., что записываем по дебету счета №91, подводя итог по счету. Закрываем этот счет записью полученного остатка по противоположной стороне счета в корреспонденции со счетом №99 «Прибыли и убытки»:

Дебет сч. 99 – Кредит сч. 91 –100.

Итак, подведем итог – получим финансовый результат деятельности организации за отчетный период с учетом результата по основной деятельности и прочих доходов и расходов. Из записей на счете №99 «Прибыли и убытки» видно, что основная деятельность принесла прибыль в сумме 300 ден. ед. (запись по кредиту счета №99), а прочие виды деятельности – убыток в сумме 100 ден. ед. (запись по дебету счета №99). Вычитаем из кредитового оборота (300 ден. ед.) сумму дебетового оборота (100 ден. ед.). Получаем кредитовый остаток – 200 ден. ед., т.е. прибыль. Остается закрыть и этот счет, т.е. счет №99 «Прибыли и убытки». Для этого делаем запись в сумме полученного остатка по противоположной стороне счета, чтобы свести его на ноль. Согласно принципу двойной записи, остаток прибыли с дебета счета №99 списываем на кредит балансового счета №84 «Нераспределенная прибыль / Непокрытый убыток». По дебету счета №99 отражается также начисленный налог на прибыль организации. Допустим, что прибыль до налогообложения составила 200 ден. ед. Ставка налога на прибыль – 24%. Следовательно, сумма начисленного налога (счет №68 «Расчеты по налогам и сборам») такова:

200 \* 0,24=48 ден. ед.

На сумму начисленного налога делается проводка:

Дебет сч. 99 – Кредит сч. 68 – 48

Таким образом, превышение кредитового оборота по счету №99 оборота по дебету этого счета составит 152 ден. ед. (200 – 48). Эту сумму и следует перенести на балансовый счет №84, закрыв счет №99:

Дебет сч. 99 – Кредит сч. 84 – 152.

Остаток на конец отчетного периода по счету №84 войдет соответствующей статьей в раздел III баланса, увеличив (если прибыль) или уменьшив (если убыток) собственный капитал.

Документ финансовой отчетности, в котором отражается не только нераспределенная прибыль, но и все этапы формирования финансового результата – прибыли или убытка, – это «Отчет о прибылях и убытках» (форма №2). Согласно положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, отчет о прибылях и убытках «должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период» (п. 21). Здесь впервые введена норма, требующая раздельной информации об обычных и чрезвычайных доходах и расходах (п. 22). Новые возможности для анализа и оценки финансового состояния организации предоставляет последовательная характеристика пяти числовых показателей прибыли (валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, прибыли от обычной деятельности, чистой прибыли), что совпадает с подходом к структуре отчета о прибылях и убытках по международным стандартам.

Показанный в отчете о прибылях и убытках финансовый результат характеризует изменение капитала организации за отчетный период: его увеличение или уменьшение. Однако следует помнить, что нераспределенная прибыль в отчете о прибылях и убытках – это не деньги в банке или кассе предприятия, а начисленный доход, который может реально воплощаться в различных формах имущества, в том числе в форме обязательств покупателей или заказчиков (дебиторской задолженности). А для платежей по обязательствам перед кредиторами, как правило, нужны денежные средства. Поэтому параллельно с учетом доходов и расходов по методу начислений необходимо вести учет поступления и расходования денежных средств.

## 3.4 Синтетические и аналитические счета

По способу группировки и обобщения учетных данных различают синтетические и аналитические счета бухгалтерского учета.

Синтетические счета – это наиболее высокий уровень обобщения учетных данных, они ведутся по видам средств, их источникам и хозяйственным процессам только в денежном измерителе. Перечень применяемых на предприятиях синтетических счетов (номенклатура синтетических счетов) приведен в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, введенном в действие с 1 января 2002 года.

Для более детального учета средств, их источников и хозяйственных процессов используются аналитические счета. Они открываются в развитие синтетического счета и конкретизируют отдельные виды, части, статьи той обобщенной информации, которую содержит синтетический счет. Например, синтетический счет №10 «Материалы» может быть дополнен аналитическими счетами по тем конкретным видам материалов, которые применяются на данном предприятии. При этом в аналитическом счете кроме денежного измерителя используют и натуральные измерители.

Аналитический учет ведется либо на карточках количественно-суммового учета, либо на контокоррентных карточках (если учет, например аналитический учет расчетов с поставщиками, не требует количественного измерения).

Тесная связь между синтетическим счетом и относящимися к нему аналитическими счетами проявляется в том, что остаток (сальдо) синтетического счета должен быть равен сумме остатков всех аналитических счетов, относящихся к этому счету, а оборот по дебету и кредиту синтетического счета – сумме дебетовых и кредитовых оборотов (соответственно) всех относящихся к нему аналитических счетов. Естественно, что если синтетический счет – это счет средств (активов), то и относящиеся к нему аналитические счета тоже являются счетами активов.

Помимо синтетических и аналитических счетов в учете применяются также *субсчета*. Они занимают промежуточное положение между синтетическими и аналитическими счетами и служат для конкретизации информации, содержащейся на синтетическом счете, причем перечень рекомендуемых субсчетов для конкретных синтетических счетов содержится в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Например, к синтетическому счету №75 «Расчеты с учредителями» рекомендованы два субсчета: 75–1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал», 75–2 «Расчеты по выплате доходов». Субсчета представляют собой меньшую степень обобщения информации, чем синтетические счета, но тоже являются обобщающими и могут вестись только в денежном измерении. Для контроля правильности записей на синтетических счетах перед составлением заключительного баланса составляется оборотная ведомость, имеющая следующую форму:

Оборотная ведомость за……… (отчетный период)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | Сальдо на начало периода | | Обороты за период | | Сальдо на конец периода | |
|  |  | Д | К | Д | К | Д | К |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Название этого документа обусловлено тем, что главным средством проверки правильности записей на счетах является определение оборотов по дебету и кредиту всех используемых балансовых синтетических счетов. Если в корреспонденции счетов не было допущено ошибки, то благодаря применению метода двойной записи итог всех записей по дебету счетов будет равен итогу всех записей по кредиту счетов. Кроме данных об оборотах по счетам в оборотную ведомость вносятся сведения о начальных остатках на счетах, которые записываются по дебету счетов активов и кредиту счетов капитала и обязательств. Поскольку эти данные переносятся на счета с соответствующих статей вступительного (начального) баланса, начальные сальдо по дебету и кредиту всех включенных в оборотную ведомость счетов будут равны (в силу равенства актива и пассива вступительного баланса). Это позволяет подсчитать конечный остаток (конечное сальдо) по счетам. Благодаря применению метода двойной записи и равенства по этой причине дебетовых и кредитовых оборотов по счетам, получаем третью пару равных итогов – равенство конечных остатков по дебету и кредиту счетов. Данные о конечных остатках по счетам из оборотной ведомости или непосредственно из синтетических счетов бухгалтерского учета и используются для составления заключительного баланса.

Текущий учет изменений, происходящих с активами и обязательствами организации в результате хозяйственных операций, осуществляется на бухгалтерских счетах методом двойной записи. По своей форме бухгалтерский счет – это таблица, левая сторона которой называется «дебет», а правая – «кредит». Все изменения, отражаемые на бухгалтерских счетах, представляют собой либо увеличение, либо уменьшение активов и (или) обязательств.

Счета, открываемые для статей бухгалтерского баланса, являются балансовыми. Они имеют начальные и конечные остатки (сальдо). Начальные остатки – это суммы по соответствующим статьям начального, или вступительного, баланса (для каждой статьи баланса открывается отдельный счет).

Начальные остатки и увеличение по счетам активов (средств) записываются с левой стороны счета, по дебету, а начальные остатки (сальдо) и увеличение по счетам обязательств записывается по правой стороне счетов обязательств, по кредиту. Конечные остатки по балансовым счетам переносятся в заключительный баланс, в котором отразятся изменения, произошедшие с имуществом и обязательствами организации по состоянию на отчетную дату.

Для учета доходов и расходов организации используются счета, которые открываются в начале и закрываются в конце отчетного периода. Это позволяет определить доходы и расходы организации, относящиеся к данному отчетному периоду, и тем самым определить финансовый результат – прибыль или убыток, или изменение капитала организации.

Доходы в силу их связи с увеличением капитала отражаются по кредиту счетов доходов, а расходы, связанные с уменьшением капитала, – по дебету счетов расходов. Синтетические счета для учета доходов и расходов приведены в VIII разделе Плана счетов бухгалтерского учета. Эти счета, в отличие от балансовых счетов, являются временными, они закрываются в конце отчетного периода. Выявленный на них финансовый результат переносится на балансовый счет №84 «Нераспределенная прибыль / Непокрытый убыток»; конечный остаток по этому счету отражается по соответствующей статье пассива баланса.

Для достижения единообразия в отражении хозяйственных операций на счетах, в некоторых системах бухгалтерского учета, в том числе российской, принимается на государственном уровне План счетов бухгалтерского учета. Он представляет собой систематизированный перечень синтетических счетов, используемых для текущего учета активов, обязательств, расходов, доходов и финансовых результатов. На его основе каждая коммерческая организация разрабатывает рабочий план счетов бухгалтерского учета, входящий в качестве одного из элементов в документ об учетной политике организации. Любая форма организации бухгалтерского учета, в том числе компьютерная, строится на основе рабочего плана счетов данной организации. Именно он определяет количество и конкретный тип бухгалтерских проводок, вводимых в систему. План счетов не устанавливает правил ведения бухгалтерского учета. Эту задачу выполняют другие нормативные документы: положения, методические указания и т.д.

# Библиографический список

1. Бухгалтерский учет: Учебн. пособие / 2‑е изд. СПб.: ПИТЕР, 2002.
2. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет и налогообложение. М.: Герда, 1999.
3. Захарьин В.Р. 2300 бухгалтерских проводок по новому плану счетов. М.: /Дело и Сервис, 2001.
4. Как читать балансовый отчет. МОТ. М.: Финансы и статистика, 1992.
5. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 1998.
6. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета /Под ред. Бакаева А.С; Информационное агентство ИПБ-БИНФА. М.: 2001.
7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебн. пособие. М.: ИНФРА‑М, 1999.
8. Коцофана Т.В. Финансы и кредит: финансовые рынки и ценные бумаги: Учебн. пособие. СПб.: Изд.-во СПбГПУ, 2002.
9. Наумова Н.А., Василевич И.П., Нуридинова Л.В. Основы бухгалтерского учета. М.: Аудит ЮНИТИ, 2000.
10. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1994.
11. Новоселова Л.А. Вексель в хозяйственном обороте. М.: Статут, 1998.
12. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет. Учебн. пособие. В 2 ч. М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.
13. Райс Энтони. Бухгалтерский учет и отчетность без проблем. М.: ИНФРА‑М, 1997.
14. Рахман З., Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет в рыночной экономике. М.: ИНФРА‑М, 1996.
15. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000.
16. Рожевская С.С. Бухгалтерский учет и отчетность – информационная база финансового анализа. // Социально-экономическое развитие России: Сб. науч. тр. /Под ред Б.В. Корнейчука. СПБ.: Нестор, 2002.
17. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.
18. Управленческий учет. Учебн. пособие. /Под ред. А.Д. Шеремета. М.: ФБК-ПРЕСС, 1999.
19. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М.: Финансы и статистика, 1995.