
Глава I

ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ

Тема 1. Понятие и основные принципы бухгалтерского учета

Тема 2. Международные стандарты финансовой отчетности

Тема 3. Структура финансовой отчетности

Тема 4. Теория стоимости денег во времени

*Бухгалтерия – не триумф математики над разумом,
это триумф разума над математикой*

WWW.LCON.COM.UA



ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Некоторые люди считают, что бухгалтерский учет – высокотехническая специальность, которая может быть понята и использована только профессиональными бухгалтерами. На самом деле практически каждый человек ежедневно использует учет в той или иной форме.

Бухгалтерский учет – искусство интерпретации, оценки и обобщения результатов хозяйственной деятельности. При оплате телефонного счета, заполнении декларации о доходах или управлении международной корпорацией применяется концепция учета и используется учетная информация

Бухгалтерский учет – одна из наиболее древних «экономических» наук, которая включает основы математики, экономики и права. В самой простой форме он возник примерно 6 тыс. лет назад в виде первых записей о строительстве храмов: количество рабочих, материалов и пр.

Бухгалтерский учет сегодня – это язык общения миллионов представителей бизнеса. И хотя сейчас встречается масса рассуждений на тему, что данные учета – это уже далеко не инструмент управления компанией, а инструмент «приукрашивания и обмана», тем не менее, человек, понимающий ряды цифр в финансовых отчетах, представляющий себе исторические их происхождения, по-прежнему использует финансовую отчетность как основу принятия решений. Если быть точным, экономически обоснованных решений, которые касаются распределения и использования ограниченных экономических ресурсов, таких как деньги, земля или рабочая сила. От того, как распределяются и используются ресурсы, зависят сбережения, цены, заработная плата, объемы производства товаров и услуг, адекватность запасов продовольствия, качество транспортных систем, а на глобальном уровне – процветание одних стран и экономический спад других.

Финансовый учет – способ документального наблюдения, отражения и контроля над хозяйственной деятельностью компании, а также система сбора, измерения, обработки, интерпретации и представления информации о деятельности компании различным группам пользователей для принятия экономически обоснованных решений

Фундаментом системы финансового учета является первичная документация, на основании которой, сплетаясь в единое непрерывное целое, «рождается» учетная система. Вершиной айсберга учетной системы выступает финансовая отчетность, которая представляет собой комплекс показателей (статей отчетности), дающих информацию о финансовом состоянии компании и результатах ее деятельности. **Цель финансовой отчетности** – обеспечение общих информационных потребностей широкого круга пользователей, которые применяют ее в качестве основного источника финансовой информации во время принятия решений.

Основные пользователи финансовой отчетности:

- 1) существующие и потенциальные инвесторы;
- 2) работодатели;
- 3) прочие кредиторы.

Прочие пользователи:

- 1) руководство компании;
- 2) регулирующие органы;
- 3) другие заинтересованные лица.

Данный круг пользователей финансовой информации определяет и задачи, которые ставятся перед финансовым учетом как системой сбора, накопления и предоставления информации о деятельности компании. Все **задачи финансово-го учета** можно обобщить в три глагола – **учет, анализ и контроль**, – которые используются в отношении:

- оценки результативности выполнения задач производства – производственный учет, дающий информацию о фактическом выпуске и его производственной себестоимости;
- сохранности имущества – сравнение учетных остатков запасов с данными инвентаризации позволяет контролировать запасы;
- выявления неиспользованных резервов – анализ динамики статей баланса позволяет давать оценку интенсивности использования ресурсов компании;
- оценки финансовых результатов деятельности компании.

Как любая теория, система бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности имеет свои основополагающие аксиомы или допущения, которые формируют основу "протекания" (отражения) внутренних учетных процессов. Для бухучета известны два таких допущения.

Во-первых, **принцип непрерывности** предполагает, что компания будет работать в дальнейшем без каких-либо существенных изменений в структуре своей деятельности. Такое допущение необходимо для оценки ресурсов компании. Так как все ресурсы (активы и обязательства) делятся в самой обобщенной классификации на две категории – текущие (используемые в течение 12 месяцев) и долгосрочные (использование через более чем 12 месяцев), то компания должна существовать хотя бы 13 месяцев, чтобы попадать под такую классификацию. Самым ярким подтверждением необходимости данного допущения является учет основных средств. В нормальных условиях деятельности основные средства для компании – это активы, используемые в хозяйственной деятельности более одного периода (производственного цикла или года, что короче), т.е. активы категории долгосрочных. Если компания планирует в течение ближайших 12 месяцев свернуть свою деятельность, тогда отражение основных средств как долгосрочных активов невозможно из-за невыполнения критериев отнесения к группе, ведь теперь компания не предполагает их использовать дольше года. Значит основные средства становятся для компании активами, ожидающими своего часа продажи, другими словами, краткосрочными активами. Если говорить о стандартах в целом, то все они исходят из принципа непрерывности деятельности, и лишь один стандарт посвящен проблемам продажи долгосрочных активов и прекращаемой/прекращенной деятельности (МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»).

Во-вторых, **принцип начисления** предполагает, что хозяйственные операции должны отражаться по факту их свершения вне зависимости от периода движения денежных средств. Здесь наглядным примером служит заработная плата: периодом признания расходов и обязательств (период начисления) перед работниками является месяц, в котором последними были предоставлены услуги компании, а период выплаты – обычно следующий за периодом начисления месяц.

Бухгалтерский учет – экономическая наука, где хозяйственные процессы находят свое выражение в числовом измерении. Для выражения учетной информации используются натуральные (количественные) и денежные (стоимостные) измерители. Натуральные показатели лежат в основе складского учета, дающего