

Финансовый учет (МСФО)

Темченко Оксана Станиславовна, к.э.н., доцент,
член НП «Российская Коллегия аудиторov»



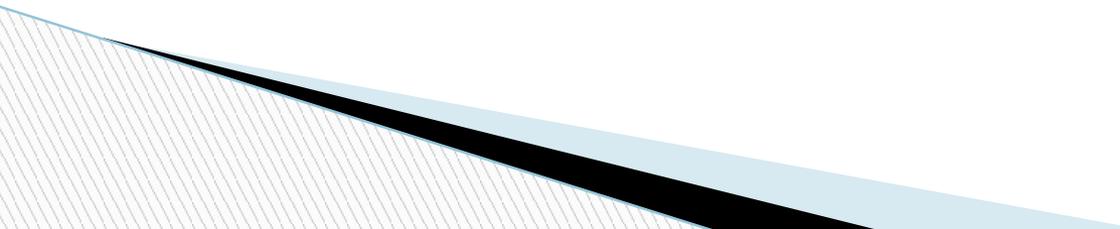
Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- ▣ **Бухгалтерский учет** – это упорядоченная система регистрации, анализа и обобщения информации по операциям предприятия.
- ▣ *Запись операций в книгах первичного учета*
- ▣ *Анализ операций и внесение информации в книги бухгалтерского учета*
- ▣ *Обобщение информации для представления в финансовых отчетах*

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- ▣ **Примеры обобщенной информации:**
- ▣ Отчет о прибылях и убытках (Income Statement)
- ▣ Отчет о финансовом положении (Statement of Financial position)

Типы коммерческих предприятий:

- ▣ Индивидуальный предприниматель (sole trader)
 - ▣ Товарищество (partnership)
 - ▣ Компания с ограниченной ответственностью (limited company)
- 

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- ▣ **Капитал (capital)** – средства, вложенные индивидуальным предпринимателем, участниками товарищества или акционерами (особое обязательство предприятия перед его собственником, «остаточный интерес»).
- ▣ Финансовая отчетность индивидуальных предпринимателей и товариществ является конфиденциальной информацией.
- ▣ Финансовая отчетность компаний должны быть доступна заинтересованным лицам.

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- ▣ **Пользователи финансовой отчетности:**
 - ▣ Инвесторы
 - ▣ Работники
 - ▣ Заимодавцы
 - ▣ Поставщики
 - ▣ Покупатели
 - ▣ Правительство
 - ▣ Общество
 - ▣ Управляющие
- 

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- ▣ **Отчет о финансовом положении (Statement of Financial position)** – это отчет об активах и обязательствах на отчетную дату.
- ▣ Каждый актив и обязательство оценивается в соответствии с определенными допущениями или принципами учета.
- ▣ **Активы (assets)** – ресурсы, которые компания контролирует и от которых в будущем ожидает экономической выгоды (активы могут быть арендованы, они могут иметь нематериальную форму)

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

Обязательства (liabilities) – текущая задолженность предприятия.

Отчет о прибылях и убытках (Income Statement) отражает доходы и расходы за отчетный период.

Доходы и расходы оцениваются в соответствии с определенными допущениями или принципами учета

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- **Финансовый учет** представляет различным группам пользователей информацию о:
 - финансовом положении,
 - финансовых результатах,
 - изменениях в финансовом положении.
- Финансовый учет регулируется законодательством (Стандарты бухгалтерского учета)
- *Финансовая отчетность считается соответствующей МСФО, если она удовлетворяет всем требованиям МСФО (IAS1)*

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

Совет по МСФО стремится исключать различия в способах учета похожих операций. Если каким-то стандартом все же допускается два способа, то один из них определяется как **основной (benchmark)**, а другой **альтернативный (allowed alternative treatments)**

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

Управленческий учет помогает управляющим планировать и контролировать деятельность компании.

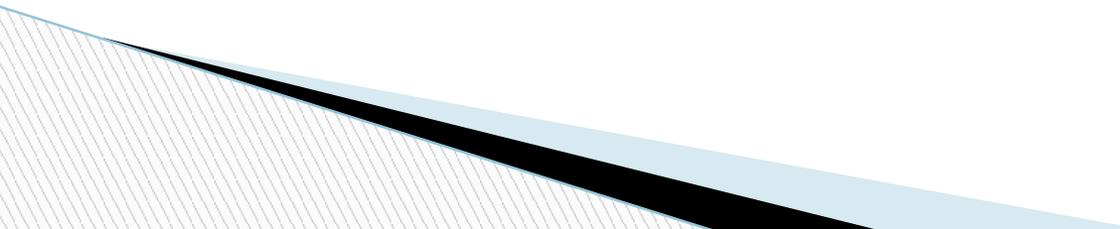
Для управленческого учета нет регулирующих правил.

Аудит (внешний) – проверка финансовой отчетности в соответствии с законодательством.

Аудиторское заключение – независимое профессиональное мнение о достоверности и точности финансовой отчетности.

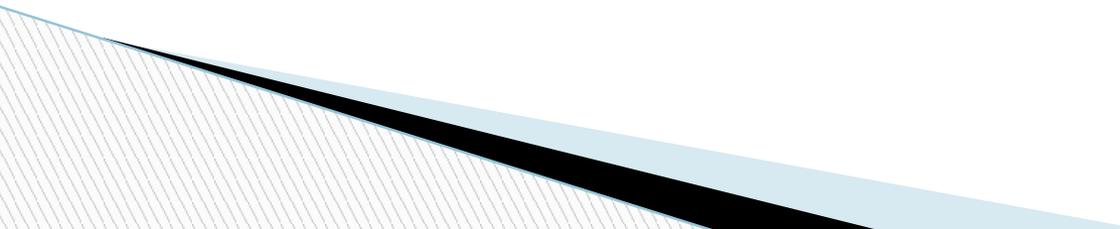
Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

Качественные характеристики финансовой информации (критерии):

- Уместность (relevance)
 - Надежность (reliability)
 - Сопоставимость (comparability)
 - Понятность (understandability)
 - Полнота (completeness)
 - Нейтральность (neutrality)
 - Своевременность (timeliness)
- 

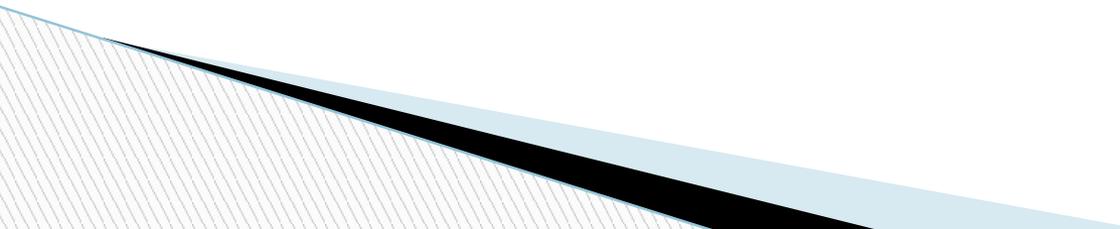
Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

В противоречие могут вступить характеристики:

- Уместность и полнота
 - Надежность и своевременность
 - Уместность и своевременность
 - Понятность и полнота
- 

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

Национальные системы регулирования бухгалтерского (финансового) учета и аудита:

- ▣ Национальное законодательство в части деятельности компаний (предпринимательское право)
 - ▣ Национальные стандарты учета и финансовой отчетности
 - ▣ Законодательство о финансовых рынках
- 

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- ▣ **GAAP (Generally Accepted Accounting Principles)** – общепринятые принципы бухгалтерского учета.
- ▣ UK GAAP
- ▣ US GAAP

- ▣ **МСФО – основа сближения национальных стандартов учета и финансовой отчетности.**

- ▣ Комитет по МСФО (International Accounting Standards Committee, IASC) создан в 1973г., разработал и опубликовал МСФО (International Accounting Standards, IAS)

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- ▣ **В 2001 г.** Комитет по МСФО (IASB) был реорганизован в Фонд Комитета по МСФО (International Accounting Standards Committee Foundation, IASCF).
- ▣ В рамках IASCF на Совет по МСФО (International Accounting Standards Board, IASB) была возложена полная ответственность за работу над МСФО, которые стали называться International Financial Reporting Standards, IFRS).

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- Совет по МСФО утверждает также толкования МСФО (International Financial Reporting Interpretations). В 1997г. Был сформирована Постоянный комитет по толкованиям (Standarts Financial Reporting Interpretations Committee -IFRIC).

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

- ▣ **Некоторые принципы подготовки финансовой отчетности:**
- ▣ **Капитальные затраты:**
 - ▣ А) затраты на приобретение долгосрочных активов, которые требуются для использования предприятием, а не для перепродажи
 - ▣ Б) затраты на существующие долгосрочные активы, которые должны увеличить их способность приносить прибыль
- ▣ **Текущие затраты :**
 - ▣ А) затраты на краткосрочные активы (запасы)
 - ▣ Б) затраты, связанные с текущей деятельностью предприятия (например, административные расходы, расходы по реализации)
 - ▣ С) затраты на поддержание способности долгосрочных активов приносить прибыль (на ремонт)

Тема 1. Введение в бухгалтерский учет

□ Контрольные вопросы:

- 1. Перечислите основных пользователей финансовой отчетности
- 2. Каковы основные требования управляющих к финансовой информации?
- 3. Каковы интересы потенциальных акционеров в финансовой отчетности?
- 4. В чем выражается заинтересованность долгосрочных заимодавцев в отношении предприятия?
- 5. Назовите две составляющие бухгалтерского учета.
- 6. Что мы понимаем под уместностью информации?
- 7. Что подразумевается под надежностью информации?
- 8. В чем заключается один из методов устранения субъективности в финансовой отчетности?
- 9. Что подразумевается под сопоставимостью финансовой отчетности?
- 10. Как разрабатываются МСФО?
- 11. в чем различие между основным и допустимым альтернативным методом учета?
- 12. Какие виды затрат относятся к капитальным, а какие – к текущим?

Тема 2. Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках

- ▣ **Форматы представления отчета о финансовом положении:**
 - ▣ Горизонтальный (двусторонний)
 - ▣ Вертикальный
 - ▣ **Балансовое равенство**
 - ▣ **Активы = Капитал + Обязательства**
- ▣ *Любая операция предприятия оказывает двойное воздействие на элементы отчета о финансовом положении*

Тема 2. Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках

- ▣ **Принцип имущественной обособленности (business entity concept)** означает, что активы и обязательства предприятия существуют обособленно от активов и обязательств собственников.
- ▣ *Активы в отчете о финансовом положении представляются в порядке **ликвидности**.*
- ▣ ***Ликвидные активы** – активы, которые могут быстрее и легче быть реализованы.*

Тема 2. Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках

- **Долгосрочный актив** – актив, приобретенный для длительного использования, не для продажи.
- **Краткосрочные активы:**
 - Запасы
 - Дебиторская задолженность
 - Денежные средства в банке
 - Касса
- **Краткосрочные обязательства** – это обязательства, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Тема 2. Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках

- **Долгосрочный актив** – актив, приобретенный для длительного использования, не для продажи.
- **Краткосрочные активы:**
 - Запасы
 - Дебиторская задолженность
 - Денежные средства в банке
 - Касса
- **Краткосрочные обязательства** – это обязательства, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Отчет о финансовом положении Кузнецова А.А, по состоянию на 31.12.2012

	руб	руб
Долгосрочные активы:		
торговый фургон		60000
Краткосрочные активы:		
запасы	62140	
Дебиторская задолженность	49680	
Денежные средства в банке	47712	
Касса	1624	
		<u>161156</u>
		<u>221156</u>
Капитал		
Сальдо на 01.01.2012	156000	
Чистая прибыль за год	78956	
	<u>234956</u>	
За вычетом: изъяты за год средства (drawings)	74000	
		160956
Кредиторская задолженность		60200
		<u>221156</u>

Тема 2. Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках

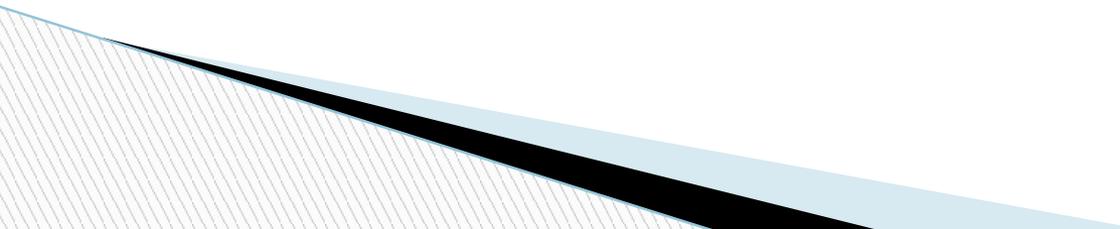
- ▣ **Принцип соотнесения (matching convention)** означает сопоставление затрат, связанных с продажами и выручки от продажи.

Отчет о прибылях за год, закончившийся 31.12.2012г.		
Выручка от продаж		942500
Запасы на начало периода	83200	
Закупки	661230	
	<u>744430</u>	
За вычетом: Запасы на конец периода	62140	
Себестоимость продаж		<u>682290</u>
Валовая прибыль		260210
Заработная плата	94780	
Аренда	34800	
Прочие расходы	<u>51674</u>	

Тема 2. Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках

- ▣ *Прибыль (убыток) и вклады (изъятия) собственников изменяют отчет о финансовом положении*

Тема 2. Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках

- ▣ **Контрольные вопросы:**
 - ▣ 1. Что такое «капитал» предприятия?
 - ▣ 2. Какой актив является долгосрочным?
 - ▣ 3. Что представляют собой краткосрочные обязательства?
 - ▣ 4. Кому принадлежит прибыль предприятия?
 - ▣ 5. Что представляют собой изъятия?
 - ▣ 6. В чем разница между валовой и чистой прибылью?
 - ▣ 7. Как соотносятся отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках?
- 

Тема 3. Принципы счетоводства

- ▣ Любая хозяйственная операция отражается записью в **первичном документе (source document)**, например, счет на оплату
- ▣ Первичный документ является источником данных для **проводок** (разнесение по счетам).
- ▣ Наиболее частые хозяйственные операции: покупки и продажи.
- ▣ **Заказ на покупку (purchase order)** – согласие на покупку товара (составляет покупатель)
- ▣ **Заказ на продажу (sales order)** – согласие продать товар (составляет продавец)

Тема 3. Принципы счетоводства

- ▣ **Счет (*invoice*)** – документ, подтверждающий сделку (операцию)
- ▣ **Счет на проданные товары (*sales invoice*)** – письменное свидетельство того, что в результате продажи с покупателя причитается определенная сумма денежных средств.
- ▣ Для покупателя тот же счет будет являться **счетом на закупленные товары (*purchase invoice*)**.

Тема 3. Принципы счетоводства

- *Сделка может быть расторгнута по причине поставки дефектных товаров и т.п. В этом случае покупатель вправе вернуть товар.*
- Письменное свидетельство такой операции **кредитовое авизо (credit note)**, выдается продавцом.
- Покупатель направляет продавцу **дебетовое авизо (debit note)** как официальное требование о выдаче кредитового авизо.

Тема 3. Принципы счетоводства

- ▣ **Учетная документация** – это комплект документов или учетная книга, в которой записываются операции предприятия.
- ▣ **Книги первичного учета (*books of prime entry*)** используются для более понятного изложения информации.
- ▣ **Журнал (*journals*)** - это хранилище информации до момента ее занесения на счета главной бухгалтерской книги (например, журнал продаж).
- ▣ **Счета главной бухгалтерской книги (*ledger accounts*)** – страницы в учетной книге, на каждой из которых отражаются операции аналогичного типа (например, покупки долгосрочных активов).

Тема 3. Принципы счетоводства

- По правилу **двойной записи** каждая операция вызывает равновеликое изменение двух статей отчета о финансовом положении.
- Одно изменение называется записью **по дебету**, а другое – **по кредиту**.
- Каждый счет главной бухгалтерской книги имеет две стороны – **дебетовую (debt side)** и **кредитовую (credit side)**.

Тема 3. Принципы счетоводства

- Для каждой операции нужно определить два счета главной бухгалтерской книги и решить, в какой из них заносить запись по дебету, а в какой – по кредиту.
- **Счет «Денежные средства» (cash account)** предназначен для учета полученных и выплаченных предприятием сумм.
- **Счет активов** – предназначен для учета конкретных активов предприятия.
- **Счет обязательств** - предназначен для учета конкретных обязательств предприятия.
- **Счет расходов** - предназначен для учета расходов предприятия.
- **Счет доходов** - предназначен для учета доходов предприятия.
- **Счет прибылей и убытков** – предназначен для расчета прибыли (убытка) за период.

Тема 3. Принципы счетоводства

- ▣ Чем больше операций записано на счетах главной бухгалтерской книги, тем вероятнее появление ошибок. Чтобы их обнаружить, нужно составлять **пробный баланс (trial balance)**.
- ▣ **Пробный баланс (trial balance)** – это список разностей между суммами записей по дебету и кредиту (список сальдо) счетов главной бухгалтерской книги.
- ▣ Если не были допущены ошибки, то в пробном балансе **итоговая сумма дебетовых сальдо равна итоговой сумме кредитовых сальдо**.

Тема 3. Принципы счетоводства

- ❑ Ошибки, которые не выявляются с помощью пробного баланса:
- ❑ 1) Пропуски (**errors of omission**), когда никаких записей по операции не было сделано.
- ❑ 2) Ошибочное отражение на счетах (**errors of commission**) – сумма отражена правильно, но не правильно выбран счет того же типа.
- ❑ 3) Принципиальные ошибки (**errors of principle**) – неверно классифицирована операция и ошибочно отражена по счету другого типа.
- ❑ 4) Ошибки записи (**errors of entry**) – неверная сумма проводится одновременно по двум счетам.
- ❑ 5) Взаимно-компенсирующие ошибки (**compensating errors**) – две или несколько ошибок аннулируют друг друга (происходит редко).

Тема 3. Принципы счетоводства

Если предприятие осуществляло свою деятельность в течение ряда лет, то на начало любого учетного периода оно будет иметь активы и обязательства. Такие суммы показаны на счетах главной бухгалтерской книги как **начальное сальдо**.

Начальное сальдо на счет актива будет по дебету, а на счет обязательств – по кредиту.

Тема 3. Принципы счетоводства

Счет дебитора после возврата товара должен быть кредитован на сумму его стоимости. Соответствующая запись по дебету вносится не на счет выручки от продаж, а на **счет возвратов проданных товаров (sales returns or returns inwards)**.

Счет кредитора после возврата товара должен быть дебетован на сумму его стоимости. Соответствующая запись по кредиту записывается на **счет возвратов купленных товаров (purchases returns or returns outwards)**.

Предоставленная покупателю скидка (за срочную оплату) записывается по кредиту соответствующего дебитора и дебету **счета предоставленной скидки (discount allowed account)**. Предоставленная скидка – это расход предприятия, который будет отражен в отчете о прибылях и убытках.

Полученная от покупателя скидка (за срочную оплату) записывается по дебету соответствующего кредитора и кредиту **счета полученной скидки (discount received account)**. Полученная скидка – это доход предприятия, который будет отражен в отчете о прибылях и убытках.

Тема 3. Принципы счетоводства

Контрольные вопросы:

- 1) Если предприятие получило денежные средства, то дебетуется или кредитуется счет денежных средств?
- 2) По дебету или кредиту отражаются обязательства на счетах обязательств?
- 3) Что такое пробный баланс?
- 4) Если итогов дебета и кредита в пробном балансе равны, то что это означает?
- 5) Что означает сальдо после переноса в счете главной бухгалтерской книги?
- 6) Какой проводкой оформляется возврат проданных товаров?
- 7) Что представляет собой возврат поставщикам?
- 8) Что представляет собой предоставленная скидка?
- 9) Какой проводкой оформляется полученная скидка?

