

Бухгалтерский учет

*Курс Бухгалтерский учет в
малом предпринимательстве*

Бухгалтерский учет

- В 1970 году Американский институт присяжных бухгалтеров (АICРА) заявил, что функция учета – «обеспечить количественную информацию, главным образом финансового характера, о хозяйствующих субъектах в целях использования этой информации для принятия управленческих решений».

Бухгалтерский учет (accounting) – не является «целью в себе»!

Бухгалтерский учет есть система, которая осуществляет

- измерение,
- обработку и
- **передачу финансовой информации** об определенном хозяйствующем субъекте.

Пользователи финансовой информации

- это лица, принимающие решения (например, **управленческие**), как **внутри** хозяйствующего субъекта, так и **вне** его (например, решения **инвестиционные, контрольные, регулирующие**).

Пользователи финансовой информации

Внутренние пользователи: менеджмент – несет перед акционерами всю полноту ответственности за управление деятельностью предприятия и достижение целей, стоящих перед организацией.

Внешние пользователи:

- инвесторы и кредиторы (с прямым финансовым интересом, т.е. вложившие средства в предприятие), а так же
- налоговые, регулирующие органы и другие лица (без прямого финансового интереса)

Бухгалтерский учет охватывает

- **Финансовый учет**
- **Управленческий учет** (сюда можно
включить
 - бюджетирование,
 - внутренний контроль,
 - контроллинг и финансов.анализ)
- **Налоговый учет**
- **Аудит**

Финансовый учет

Ориентирован в основном на **внешнего пользователя** и регулируется

- Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- Законом о бухгалтерском учете (действует с 01.01.03);
- Инструкциями Службы бухгалтерского учета (РТУ) (пересмотрены в 2009 и 2012 году);
- Внутренними правилами ведения бухучета (ст. 11 Закона о бухгалтерском учете).

Финансовый учет

является обязательным, законодательно регулируемым, документально обоснованным.

Ответственность за организацию его ведения лежит на исполнительном руководстве. Например, в паевом товариществе правление организует бухучет (см. Коммерческий кодекс, ст. 78)

Управленческий учет

Ориентирован в основном на внутреннего пользователя, т.е. **управляющих**; законом не регулируется; организация такого учета и контроля **дают администрации известную степень уверенности в том, что отчетность будет составлена правильно, а цели организации будут достигнуты.**

Правовая основа финансового учета

Ведение обязательного финансового
учета регламентировано в Эстонии

Законом о бухгалтерском учете

(принят 20.11.2002 и

вступил в силу с 01.01.2003)

RAAMATUPIDAMISE SEADUS

(RT I 2002, 102, 600 с изменениями)

Цель принятия ЗоБУ по ст.1

- создание правовых основ и введение основных требований по организации бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, основанных на общепризнанных принципах бухгалтерского учета.

Лица, обязанные вести БУ ст.2

- **Эстонская Республика** - государство, как одно юридическое лицо
- единицы местного самоуправления (например, город Таллинн)
- зарегистрированные в Эстонии частноправовые (например, АО, ТОО) или публично-правовые юридические лица (ТТУ),
- Физические лица - предприниматели,
- Филиалы иностранных коммерческих обществ.

Основные требования по ведению БУ

- документировать все хозяйст операции;
- регистрировать хозоперции на основе документов в бухгалтерских регистрах;
- составлять и представлять отчет за хозяйственный год (и др. финансовые отчеты);
- хранить бухгалтерские документы;

Хозяйственные сделки (транзакции)

учитываются в бухгалтерском учете

- по кассовому подходу (принципу):
например, у предпринимателей из числа физических лиц такой подход является наиболее распространенным и по ЗоБУ разрешенным (ст.43). В таком случае сделки учитываются тогда, когда платят или получают деньги по сделке.

Принцип учета сделок по моменту возникновения -

такой подход предполагает, что сделки учитываются в момент их совершения, а не в момент оплаты. Если поставщик делает поставку товара, дает отсрочку платежа покупателю на 7 дней, то переход права собственности на товары и оплата товаров не совпадают. У покупателя **товар** берется на учет вместе с **обязательствами** оплатить товар в срок по принципу учета по моменту возникновения.

Учет сделок по моменту их ВОЗНИКНОВЕНИЯ

- представляет основную трудность в определении момента получения дохода и его отражения в БУ;
- вызывает необходимость учета права требования (к дебиторам) и учета задолженностей (кредиторам), т.е. ведения всякого рода

РАСЧЕТОВ!

Основные требования по ведению БУ - вывод

Организовать БУ надо так, чтобы было обеспечено получение полезной информации

- (актуальной, существенной,
- объективной и сопоставимой)

- о финансовом положении

- о результатах деятельности

- о денежных потоках лиц, обязанных по БУ, (например, всех предпринимателей)

Основные понятия БУ

- Определяются в статье 3 ЗоБУ.
- Более широкое их толкование представлено в Инструкции СБУ (РТЖ 1) «Общие принципы составления годового бухгалтерского отчета». Здесь же даются и толкования самих принципов, представленных в ЗоБУ (ст.16)

Базовые принципы составления ГБО

1) Принцип хозяйственной единицы (автономности, обособленности хозяйствующей единицы): не путать карман предприятия и карман собственников, управленцев! В отчетах отражают то, что принадлежит или что контролирует АО или ТОО (ОÜ), например.

2) Принцип непрерывности функционирования

...деятельности при составлении отчета. Как минимум нет намерения или необходимости ее прекратить ещё 12 месяцев, например, из-за отсутствия лицензии, что правление рассматривает АО как непрерывно действующее (jätkuiv ÄÜ).

3) Принцип понятности

означает, что информация в годовом отчете должна быть представлена в полном объеме и понятно для пользователей, имеющих в области финансов знания, **достаточные для понимания отчетности.**

Информативность и доступность для понимания. Перекрестные ссылки на приложения.

4) Принцип существенности (olulisuse printsiip)

«В бухгалтерских отчетах представляют всю значимую информацию, влияющую на финансовое состояние, экономический результат и денежные потоки лица, обязанного вести бухучет.

5) Принцип значимости

Значимой (существенной) считается информация, не раскрытие которой может повлиять на экономические решения пользователей отчета.

Несущественные объекты можно учитывать и отражать в отчетах упрощенно»

Существенность в БУ

- Более подходящей единицей измерения может оказаться тысяча евро, а не евро.
- Можно избежать излишней детализации в основных отчетах, а расшифровки дать в приложениях.
- Информацию об **индивидуальных значимых** объектах и операциях следует публиковать отдельно (показать более детально).

6) Принцип соответствия доходов и расходов

Из доходов отчетного периода вычитаются связанные с ними расходы. Если затраты, связанные с доходами, возникли в ином периоде, то они будут отражены в качестве расходов в том периоде, в котором возникли связанные с ними доходы.

7) Принцип объективности

- Информация, представленная в отчетности, должна быть нейтральной и правдивой. Большая часть финансовой информации подвержена риску быть не настолько правдивой, как предполагается. Это не результат искажений, а скорее внутренне присущие трудности в идентификации операций и событий для измерения или в выборе и применении методов измерения и представления.

Принцип объективности

Предполагает представление как позитивной, так и негативной информации.

- При составлении отчетности учитывают события после дня баланса.
- Избегают тенденциозности в подаче информации.

Принципы составления финансовой отчетности

8) Принцип последовательности и сопоставимости;

9) Принцип публичности (открытости, прозрачности)- информация дает полный обзор финансового положения...;

10) Принцип преобладания содержания над формой.

11) Принцип бухгалтерского консерватизма

- Информация должна подаваться осмотрительно.
- Избегать завышения активов и доходов, недооценки обязательств и расходов.
- Однако, преднамеренная недооценка имущества и завышение расходов плохой стиль!

Принцип публичности

В отчете представляется вся информация, позволяющая получить достоверный и объективный обзор:

- а) финансового положения,
- б) экономических результатов и
- в) денежных потоков...

Всегда представляется существенная информация.

Принцип примарности содержания (над формой)

- При отражении хозяйственных сделок прежде всего исходят из их содержания, а не из юридической формы.
- Очень часто при отражении договора, названного «договор аренды пользования»- kasutusrendi leping- фактически заключают договор лизинга!?

С1.01.2013 года добавлено

- ... к основным принципам

**БАЛАНС МЕЖДУ РАСХОДАМИ НА СБОР
ИНФОРМАЦИИ И ВЫГОДОЙ ОТ
ПОЛУЧЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Государство организует свой БУ
и финансовую отчетность через
лиц, обязанных вести
государственный БУ.

Это - все министерства,
Госканцелярия, Рийгикогу,
Президент, Госконтроль и
Госсуд, канцлер юстиции.

Основные понятия БУ (ст.3)

ВАРА (ИМУЩЕСТВО) - денежно оцениваемые вещи или права, подконтрольные (или принадлежащие) лицу, обязанному вести БУ.

Например, деньги, ценные бумаги, права требовать с покупателей (или других должников – дебиторов) деньги.

Например, в уплату за поставку товаров

Имущество (VARA) – это и

- запасы сырья, материалов или топлива, запчастей, тары, товаров для продажи, комплектующих частей;
- приобретенная земля, на ней постройки, здания, сооружения;
- оборудование и различные машины, средства оргтехники;
- нематериальные ресурсы (программы)

Имущество делится в балансе

- На **оборотное** имущество (краткосрочные вложения: деньги, требования и предоплаты, запасы) и
- На **основное** имущество (долгосрочные вложения: в акции и паи дочерних фирм, выданные долгосрочные кредиты, в покупку земли, строений, машин, лицензий, торговых марок и др.

CONUSTUS - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Это долги , возложенные на лицо,
обязанное вести БУ.

Например, оставшийся непогашенным
долг:

- поставщикам товаров и услуг,
- банкам и лизинговым компаниям,
- работникам по зарплате,
- НТ Департаменту по налогам.

Обязательства делятся на

- **Краткосрочные** – сроком возврата не более 12 месяцев от даты баланса.
Например, текущие обязательства поставщикам, арендодателям по аренде, банкам и лизинговым компаниям по процентам по кредиту и другие.
- **Долгосрочные** – сроком возврата от 12 месяцев и далее.
Например, обязательства
 - по ипотечному кредиту на приобретение земли, недвижимости,
 - по договорам лизинга автомобилей, оборудования.

Ответственность по долгам

коммерческое общество несёт всем своим имуществом (КК).

- Пайщики не отвечают (общество с ограниченной ответственностью) по обязательствам фирмы. Максимальная их ответственность состоит в сумме внесенного взноса в уплату за акции или паи, т.е. первоначального капитала.

Собственный капитал -

иначе – нетто - имущество, –

сумма превышения стоимости имущества над обязательствами обязанного по БУ лица.

- Например, на конец 2010 года по балансу имущество оценивалось в 8 млн., обязательства в 6, значит свободных от долгов средств – 2 млн. Это и есть СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ.

Собственный капитал – имеет 2 источника

Акционерный/ паевой капитал – взносы акционеров/пайщиков за долевое участие в предприятии.

Ажио – дополнительно оплаченный акционерами/ пайщиками капитал

- Прибыль – как результат рентабельной работы предприятия.
- Прибыль = Доходы - Расходы
- Может быть и нераспределенной за прошлые годы

Баланс – отчет о финансовом состоянии предприятия на определенную дату.

Это отчет

- об имуществе,
- обязательствах и
- собственном капитале

Как правило, составляется на две даты:

1. На начало - на 31.12.09 или 01.01.10
2. и конец хозяйственного года 31.12.10.

Баланс

АКТИВ

(AKTIVA) -
отражает

- ИМУЩЕСТВО
(VARA)

ПАССИВ

(PASSIVA) отражает

- ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
(KONUSTUSED) и
- СОБСТВЕННЫЙ
КАПИТАЛ
(OMAKAPITAL)

Основное уравнение БУ

Имущество =
обязательства +
собственный капитал

Т.о.

актив всегда будет равен пассиву.

Средства (вложения) = источникам их формирования (финансирования).

Краткосрочные
вложения – текущие
активы

**Оборотное
имущество**

**Краткосрочные
обязательства –**
текущие

задолженности

**Долгосрочные
обязательства**

Долгосрочные
вложения –
необоротные активы –
фиксированные активы

**Основное
имущество**

Собственный капитал

–

разница между всеми
активами и всеми
обязательства, или

нетто-активы

Отчет о прибыли -

бухгалтерский отчет о **доходах** (tulu) **расходах** (kulu) и **прибыли** (**kasum**) или **убытках** (**kahjum**) за отчетный период.

Прибыль = доходы - расходы

Представляю для примера часть отчета о прибыли за отчетный период (первые 3 статьи формата 2)

Доходы от продажи товаров 2000

Расходы на реализованные товары(1500)

Валовая(брутто-)прибыль 500

Доходы в сумме 2000 евро от продажи товаров превысили расходы предпринимателя на приобретение этих товаров на 500 евро. Это - брутто прибыль (реализованные торговые наценки)

Влияние доходов на прибыль

Доходы – это приток собственного капитала за отчетный период (кроме вкладов пайщиков).

Им сопутствует увеличение имущества (поступление выручки, увеличение требований к покупателям) или уменьшение обязательств (авансов покупателей).

ДОХОДЫ УВЕЛИЧИВАЮТ ПРИБЫЛЬ!

(при прочих равных условиях)

Влияние расходов на прибыль

- обратное доходам, т.е.

расходы уменьшают прибыль!

Расходы – это отток собственного капитала, которому сопутствует уменьшение имущества или увеличение обязательств (за исключением выплат собственникам):

списание товаров, начисление зарплат и др.

Учет покупок (процесс заготовления)

Предприятие покупает (приобретает):

А) необходимые для производства материалы, товары для продажи, что увеличивает:

- **запасы** материалов, товаров... **в активе**
- **задолженность поставщику в пассиве**

Д-т Сырьё и материалы (товары, топливо, запчасти, МБП и др.)

К-т Задолженность поставщикам

И актив (в части запасов), и пассив баланса (задолженности) увеличиваются.

Идет приток средств на сумму приобретения (покупки) до ее оплаты.

Учет покупок

В) основного имущества – земли, зданий, машин, оборудования, оргтехники и др.

Основное имущество увеличивается с одновременным увеличением возникающих **обязательств**. Вывод:

Д-т Машины и оборудование

К-т Задолженность поставщикам

Учет покупок

- С) услуг или материальных ценностей, которые немедленно потребляются (реализуются), т.е. не отражаются в запасах, не капитализируются:

Д-т Расходы на товары, сырье, материалы, услуги, т.е. сразу уменьшается собственный капитал в части расходов (в пассиве баланса уменьшение прибыли)

К-т Задолженность поставщикам,

Т.е.одновременно в пассиве баланса увеличение обязательств.

Учет покупок

Ведется на основе выставленных в адрес предприятия

счетов поставщиков (OSTUARVE, INVOICE):

Д-т Товары

Д-т Машины и оборудование (основное имущество)

Д-т Расходы на товары, сырье, материалы, услуги

Д-т Налог с оборота (если мы налогообязаны, можем вычесть НсО)

К-т Задолженность поставщикам

При оплате покупок

Идет перечисление поставщикам с расчетного счета, или наличными из кассы (по предъявленным ими счетам) денег в уплату задолженности (в погашение долга):

Д-т Задолженность поставщикам

К-т Расчетный счет, касса

Основанием для записи служит документ:

- выписка из расчетного счета в банке или
- расходный кассовый ордер

Учет в производстве

- В отличии от торговли, производящие готовую продукцию предприниматели сами определяют её себестоимость.
- Для это открывают счета для учета производственных затрат.
- Например, счет «Незавершенное /основное производство», где в дебете отражают затраты на производство.

Счет производства

- Сальдо по дебету – остаток 20000 незавершённого производства (актив баланса, группа «запасы»)
- Оборот по Д-ту – общая сумма 50000 производственных затрат
- Оборот по К-ту - производственная себестоимость готовой продукции ?
- Сальдо на конец месяца - незавершенная продукция по производственной себестоимости 12000

Готовая продукция

- Сальдо на начало месяца – не проданная покупателям продукция по производственной себестоимости 3000
 - Оборот по Д-ту - оприходованная продукция из цеха по произв. с/с 58000
 - Оборот по К-ту - списанная в **расходы ?** реализованная продукция по себестоимости
- Сальдо на конец месяца – отражается по производств. с/с в балансе 1000

Учет продаж (доходов)

- Доходы ТОО получает тогда, когда продает продукцию, товары или оказывает услуги.

Например, требуется отразить выручку от продажи продукции за период (день, месяц, год) 100 000

Д-т Касса – при розничной торговле на основе приходного кассового ордера

К-т Доходы от продажи

При продаже с отсрочкой платежа

Доходы признаются при **переходе прав** на работы или услуги, товары или продукцию **к покупателю**. К покупателю переходят риски утраты товаров и обязательства платить за товар или оказанные услуги в оговоренные сроки (указывают на счете – документе на востребование долга, как срок оплаты)

Учет доходов от продаж с отсрочкой платежа

- При взятии на учет прав требовать с покупателя оплату на момент реализации (перехода прав собственности) делают запись:
- Д-т Требования к покупателям
- К-т Доходы от продажи

Доходы от продажи - счет отчета о прибыли. По кредиту этого счета аккумулируют все доходы от продажи за период и отражают по статье "Müügitulud" Kasumiaruanna. Счет закрывают на увеличение прибыли.

Расходы

учитывают и аккумулируют на счетах отчета о прибыли по дебету. Названия счетов соответствуют названиям статей выбранной схемы отчета о прибыли (1 или 2, в приложении 2 Закона о бухгалтерском учете).

Например, Расходы на реализованную продукцию, Сбытовые, Административные или Прочие коммерческие. В конце периода счета расходов закрывают, отражая влияние расходов на уменьшение прибыли.

Счета расходов:

Могут иметь другие наименования, если применяется иной формат (схема1) отчета о прибыли:

Расходы на товары, сырье, материалы и услуги (все материальные траты);

Иные (разные) расходы по деятельности;

Расходы на труд (зарплата, соцналоги);

Расходы на амортизацию и Прочие коммерческие расходы.

Счета для учета финансовых доходов и расходов

- Большинству малых коммерческих объединений (ТОО – ОÜ) не свойственны финансовые вложения, потому они не получают финансовых доходов. Хранение денег в банке приносит небольшие интрессы (проценты).

ТОО приходит деньги и зачисляет в отчет о прибыли «Прочие финансовые доходы»

Дебет Расчетный счет

Кредит Прочие финансовые доходы

Счета финансовых расходов

- Для малых фирм свойственно брать кредиты и оформлять договоры лизинга. Предоставляются эти финансовые ресурсы на условиях платности. Банки взимают проценты (интересы) за отсрочку платежа. Это финансовые расходы на интересы.
- Дебет Расходы на интересы (начисляют за отчетный период, исходя из суммы кредита и ставки интереса, например, 1млн.евро под 8%)
- Кредит Задолженность по интересам.

Заккрытие счетов доходов и расходов

- Счета Отчета о прибыли – транзитные и закрываются на увеличение (счета доходов по Дебету) и уменьшение (счета расходов по Кредиту) прибыли.

Для закрытия используют технический

Сводный счет доходов и расходов:

По дебету конто пишут расходы

По кредиту – доходы, и закрывают счет – расчетом прибыли.

Расчет прибыли

Например, доходы от продаж 200 000

Прочие коммерческие доходы 3 000

Сумма кредитовых оборотов по соответствующим счетам даёт увеличение коммерческой прибыли на 203 000

Д Сводный счет доходов и р. 203 000

К-т Доходы от продаж 200 000

К-т Прочие коммерческие доходы 3 000

Расчет прибыли

- Закрываем счета расходов:

На реализованную продукцию 100 000

На сбыт 1 000

На управление 15 000

Д Сводный счет доходов и расходов 116 000

К-т Расходы на реализованную продукцию 100 000

К-т Расходы на сбыт 1 000

К-т Расходы на управление 15 000

Продолжение расчета прибыли

Теперь на Сводном счете доходов и расходов (ТККК) сравнивают

Доходы, учтённые по кредиту 203 000 и

Расходы, учтенные по дебету 116 000

Разница (доходов и расходов)
представляет собой коммерческую
прибыль и закрываетkonto ТККК

Заккрытие Сводного счета доходов и расходов

Дебет ТККК 87 000

Кредит Прибыль отчетного года
87000

Учет собственного капитала

Собственный капитал показывается в пассиве баланса(как источник финансирования средств!)
следующими статьями (Закон о бухгалтерском учете, Приложение 1, Формат баланса)

1. Акционерный (Паевой) капитал (в номинальной стоимости)
2. Ажио
3. Собственные (выкупленные акции (со знаком «-»))
4. Резервы
5. Нераспределённая прибыль прошлых лет
6. Прибыль отчетного года

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

1. ВЗНОСЫ УЧАСТНИКОВ

- паевой или акционерный капитал
- дополнительно оплаченный участниками капитал (ажио)

2. ПРИБЫЛЬ, ЗАРАБОТАННАЯ КОММЕРЧЕСКИМ ОБЩЕСТВОМ

- нераспределенная прибыль прошлых лет
- прибыль отчетного года