

1

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ БИЗНЕСА. ОТЛИЧИЯ ОТ ДРУГИХ ВИДОВ УЧЕТА

ЦЕЛИ ЗАНЯТИЯ

1. Ознакомиться с назначением бухгалтерского учета.
2. Рассмотреть сходство и различия между бухгалтерским, управленческим и налоговым видами учета.
3. Определить уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Бухгалтер — одна из древнейших и престижнейших профессий. Одним из авторов научного обоснования бухгалтерского учета ученые считают друга Леонардо да Винчи, профессора математики Луку Пачоли. Специалисты ставят его в один ряд с Ломоносовым, Коперником, Декартом.

НАЗНАЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Учет является одной из вспомогательных функций бизнеса. Но в отличие от других видов деятельности (например, сбыта) учет прямо не способствует притоку денежных средств. Тем не менее выгода от работы бухгалтерии намного превышает затраты на ее содержание. Эта выгода определяется принятием рациональных экономических решений на основе бухгалтерской информации.

Современная фирма представляет собой сложную систему взаимосвязанных отделов и служб. Бухгалтерия же позволяет дать стоимостную оценку деятельности каждого подразделения и компании в целом. Но обязанности бухгалтерии отнюдь не ограничиваются предоставлением генеральному директору информации о выручке и затратах за прошедший год. И менеджер по продажам, интересующийся стоимостью нереализованной готовой продукции на складе и суммой неоплаченных покупателями счетов, и менеджер по закупкам, нуждающийся в данных о стоимости материалов на складе,

а также о задолженности фирмы перед поставщиками, и даже главный инженер, выясняющий степень изношенности производственного оборудования, — все они обращаются именно в бухгалтерию, поскольку такая информация может быть предоставлена только этим отделом компании. То есть, как вы понимаете, функционирование предприятия без бухгалтерии (если такое возможно!) подобно управлению грузовиком вслепую на оживленной магистрали.

Итак, основное назначение бухгалтерского учета — сбор и предоставление данных о деятельности фирмы в стоимостном выражении. Такая информация позволяет принимать правильные управленческие решения руководству компании, обеспечивать контроль над сохранностью имущества фирмы, своевременно выявлять и устранять недостатки в хозяйственной деятельности, планировать товарные и денежные потоки, а также быть в курсе текущего финансового положения компании и ее дальнейших перспектив третьим лицам (инвесторам и кредиторам).

ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Учет пытается удовлетворить информационные потребности различных групп пользователей, среди которых можно отметить:

- **Руководство (менеджмент) фирмы** — принимает управленческие решения на основе бухгалтерской информации, планирует товарные и денежные потоки, контролирует затраты компании.
- **Инвесторы** — в зависимости от полученных учетных данных определяют, стоит ли им покупать, хранить или продавать акции фирмы.
- **Банки-кредиторы** — оценивают целесообразность предоставления займов компании.
- **Поставщики** — определяют способность фирмы своевременно оплатить счета.
- **Государственные органы** — производят регулирование деятельности предприятия через налогообложение или выделение бюджетных средств. Важным также является сбор показателей для государственной статистики.

У каждой из вышеназванных групп пользователей финансовой информации есть свои требования к ее построению. Поэтому существуют три вида учета:

- 1) бухгалтерский;
- 2) налоговый;
- 3) управленческий.

БУХГАЛТЕРСКИЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ

Пример 1-1 показывает отражение некоторых простейших операций в бухгалтерском учете (для наглядности и простоты все суммы будут указаны не в рублях, а в евро, без налога на добавленную стоимость).

ПРИМЕР 1-1

Назначение бухгалтерского учета

Предположим, что вы посетили казино и выиграли эквивалент 5700 евро, после чего решили купить машину и устроиться в частный таксопарк. Вы покупаете машину за 5150 евро, платите еще 60 евро за бензин, а также приобретаете страховой полис на год за 240 евро.

На бухгалтерском языке мы бы сказали, что вы приобрели **основное средство** (машину) за 5150 евро, потратили 60 евро на **оборотный актив** (бензин), а также произвели **расход будущих периодов** (сделали предоплату страховки) в сумме 240 евро. После чего у вас остался **оборотный актив** (деньги) в размере 250 евро. Все произведенные финансовые операции можно представить в форме таблицы:

Статьи учета	Сумма в евро
Основное средство (машина)	5150
Расход будущих периодов (предоплата)	240
Оборотный актив (бензин)	60
Оборотный актив (денежные средства)	250
Всего	5700
Профинансировано за счет выигрыша	5700

Теперь рассмотрим все тот же пример 1-1 в контексте управленческого учета.

ПРИМЕР 1-2

Назначение управленческого учета

Итак, вы оказались за рулем своей машины. Что же дальше?

Допустим, что вы подписали контракт с частным таксопарком, по которому вы становитесь их работником за 25% от полученной вами выручки (определенной в размере 0,2 евро за километр). Кроме того, вы должны будете отдавать 50 евро в месяц за аренду радиопередатчика, а также самостоятельно оплачивать расходы на ремонт и обслуживание автомобиля (примерно 250 евро в год).

Нетрудно заметить, что некоторые расходы будут расти вместе с увеличением пробега автомобиля. Отличной иллюстрацией таких расходов может послужить расход топлива — он будет высок при большом объеме работ и сравнительно мал в часы относительного бездействия. Это так называемые **переменные расходы**, которые возрастают или уменьшаются прямо пропорционально росту или уменьшению объема бизнеса.

Другие расходы, наоборот, будут неизменны (или почти неизменны). Так, стоимость аренды передатчика не зависит от пройденного автомобилем километража. Это пример **условно-постоянных расходов**.

Следовательно, с точки зрения управленческого учета, который интересуется в первую очередь поведением затрат, все расходы вашего бизнеса разделяются на:

1) условно-постоянные, к которым относят:

- аренду передатчика;
- ремонт (понятно, что данный вид расхода зависит от пробега автомобиля, но все-таки не в такой степени, как бензин. Недаром расход классифицируется как условно-постоянный);
- страховку;
- амортизацию (объяснено в примере 1-3);

2) переменные, в число которых входят:

- топливо (предположим, что стоимость бензина составляет 0,06 евро за каждый 1 км полезного пробега);
- платеж фирме (25% от выручки).

В примере 1-1 мы показали автомобиль в бухгалтерском учете как основное средство. Забегая вперед, поясним, что под основными средствами в бухучете понимается имущество, которое фирма предполагает использовать в течение периода, превышающего 1 год. Имущество, не предназначенное для столь длительного использования (например, бензин), классифицируется в бухучете в качестве оборотных активов. А что собой представляет амортизация в бухгалтерском учете?

ПРИМЕР 1-3

Амортизация

Первоначальная стоимость автомобиля в бухгалтере равна стоимости его приобретения, в нашем случае 5150 евро. Предположим, что вы будете эксплуатировать автомобиль в течение пяти лет, после чего продадите его на детали за 150 евро. Это значит, что потеря стоимости автомобиля за эти годы составит 5000 евро ($5150 - 150$). Такая потеря стоимости основного средства в бухгалтере называется его **износом**, или **амортизацией**.

Те из вас, у кого есть автомобиль, знают, что новая машина теряет в стоимости быстрее, чем подержанная, т.е. в реальной жизни было бы неверным считать, что каждый год машина дешевеет на одну и ту же сумму, равную 1000 евро. Однако в бухгалтерском учете **линейный метод равномерного начисления износа** (амортизации) является самым популярным из-за своей простоты. Таким образом, в бухгалтерском учете каждый год будет показан износ (амортизация) автомобиля в размере 1000 евро.

Однако если в конце срока эксплуатации вам не удастся продать машину за 150 евро, то износ за пятый год составит 1150 евро ($1000 + 150$), где 150 — неправильная оценка стоимости возможной продажи.

А сейчас опять вернемся к управленческому учету и посмотрим, насколько выгодным для вас обещает быть данный бизнес и как скоро вы сможете окупить произведенные затраты.

ПРИМЕР 1-4

Точка нулевой прибыли

Мы уже знаем, что все расходы разделяются управленческим учетом на две категории:

1) условно-постоянные расходы, где:

— аренда парковки составляет 600 евро в год ($50 \text{ евро} \times 12 \text{ месяцев}$);

— ремонт требует еще 250 евро в год;

— страховка обязывает выплатить 240 евро в год;

— амортизация автомобиля равна 1000 евро в год (см. пример 1-3).

Итого, условно-постоянных расходов: 2090 евро в год.

2) переменные расходы на 1 км полезного пробега, где:

— топливо, как мы ранее условились, стоит 0,06 евро за каждый километр;

— платеж фирме составляет 25% от выручки или 0,05 евро ($0,2 \text{ евро} \times 25\%$).

Итого, переменных расходов: 0,11 евро на 1 км полезного пробега.

Итак, получая с клиента 20 центов за 1 км полезного пробега, мы знаем, что 11 центов идет на покрытие переменных расходов, а 9 центов

остается на покрытие условно-постоянных затрат (термины «затраты» и «расходы» в бухучете означают одно и то же).

Чтобы определить точку безубыточности, нам необходимо будет определить годовую сумму всех ожидаемых условно-постоянных расходов в евро и разделить ее на 0,09.

Результат — количество километров, которые должна проехать машина, прежде чем окупятся условно-постоянные и переменные расходы (**точка нулевой прибыли**). В нашем примере точка нулевой прибыли равна $2090/0,09 = 23\,222$ км.

Это значит, что, когда машина с пассажирами проедет 23 222 полезных километра, за каждый из которых вам заплатят 0,2 евро, полученная выручка станет равна сумме всех затрат на этот бизнес, то есть достигнет точки нулевой прибыли. А начиная с 23 223-го километра бизнес станет приносить прибыль.

Возвратимся к бухгалтерскому учету и посмотрим, чем вы будете располагать на конец первого года при условии, что ваша машина «накрутила» 20 000 км полезного пробега.

ПРИМЕР 1-5

Разница между ростом денежных средств и прибылью

Подсчитаем прибыль бизнеса за первый год работы:

Показатель	Сумма	Всего (в евро)
Доходы:		
Выручка от клиентов	4000 (20 000 км × 0,2 евро)	4000
Расходы:*		
Аренда передатчика	(600)	
Ремонт машины	(250)	
Страховка	(240)	
Амортизация	(1000)	(4290)
Бензин	(1200) = 0,06 евро × 20 000 км	
25-процентные отчисления фирме	(1000) = (25% × 4000 евро)	
Убыток		(290)

* Здесь и далее суммы расходов указываются в круглых скобках.

Теперь подсчитаем сумму денежных средств предприятия на конец года:

Начальный остаток	250 евро
Плюс поступления:	
Поступления от клиентов	4000 (0,2 евро × 20 000 км)
Минус оплата:	
Оплата бензина	(1200) = 0,06 евро × 20 000 км
25-процентные отчисления фирме	(1000) = 0,05 евро × 20 000 км
Ремонт	(250)
Аренда передатчика	(600)
Конечный остаток	1200

Из вышеуказанного видно, что денежные средства предприятия по данным бухгалтерского учета возросли с 250 до 1200 евро. Отсюда можно сделать вывод, что дела идут успешно, так как налицо прирост денежной наличности. Однако из расчета прибыли, а также по данным управленческого учета мы видим, что точка нулевой прибыли (23 222 км) еще не достигнута, то есть бизнес пока убыточен.

Объяснение этих, казалось бы, противоречивых выводов кроется во внимательном рассмотрении всех данных бухгалтерского учета, а не только информации о приросте денежных средств. Стоимость автомобиля за первый год упала в бухучете на 1000 евро, страховка (240 евро) также была списана в расходы. При этом компании не пришлось нести никаких дополнительных денежных расходов. Отсюда становится логичным рост денежных средств при общей убыточности бизнеса. Обобщенно это выглядит так:

Падение стоимости автомобиля	(1000)
Списание страховки в расходы	(240)
Чистый прирост денежных средств	950
Разница (убыток)	(290)

То есть роста денежных средств за первый год оказалось недостаточно, чтобы компенсировать износ автомобиля и списание страховки в расходы.

А теперь давайте сравним:

Активы предприятия на старте		Активы спустя год работы предприятия	
Основное средство (машина)	5150	Основное средство (машина)	4150
Расход будущих периодов (предоплата)	240	Расход будущих периодов (предоплата)	0
Оборотный актив (бензин)	60	Оборотный актив (бензин)	60*
Оборотный актив (денежные средства)	250	Оборотный актив (денежные средства)	1200
Итого профинансировано за счет выигрыша с учетом полученного убытка	5410 (5700 — 290)		

* Исходя из допущения, что неснижаемый запас бензина равен 60 евро.