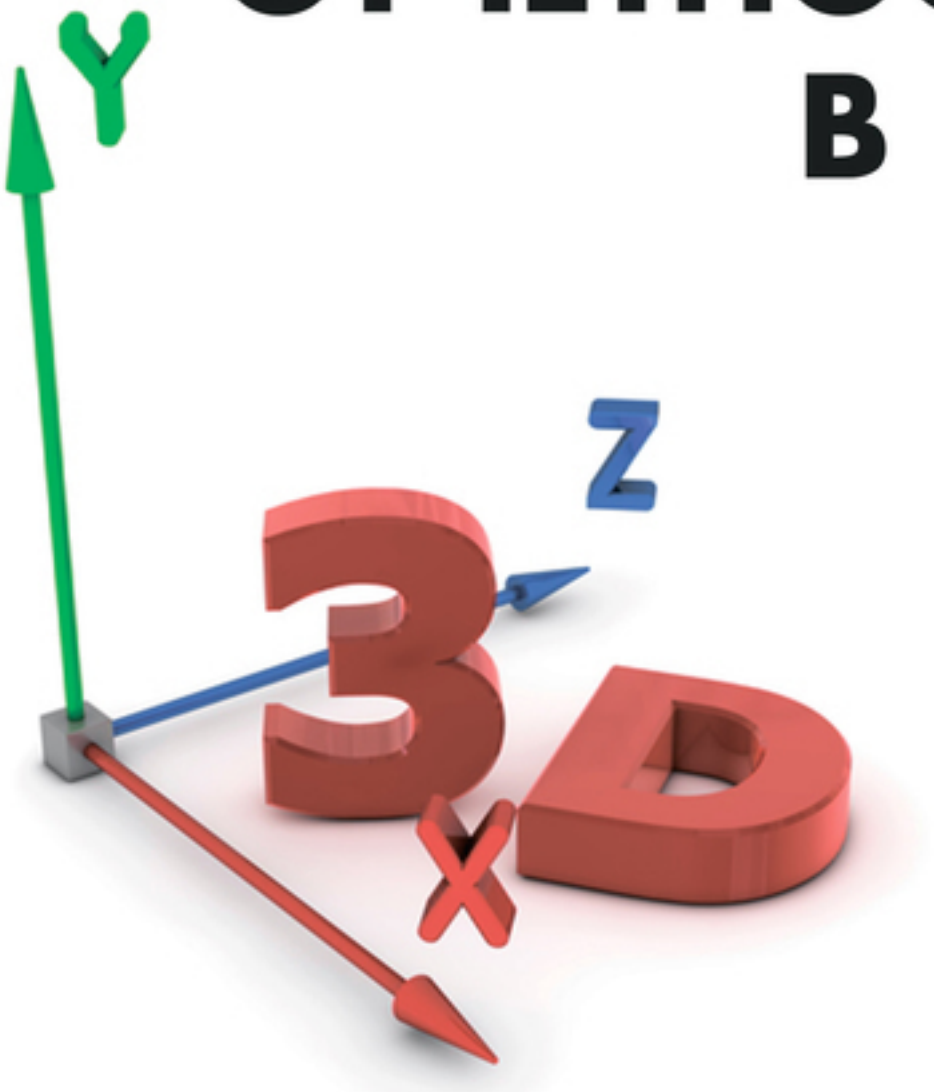
WWW.ARTEINFORME.COM
КОНВЕРТИРУЕМ ЗНАНИЯ В НАВЫКИ

Лилия Голден

Самоучитель по бухгалтерскому учету

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В 3D



Super Издательство
2016

Лилия Голден

Финансовая отчетность в 3D

«СУПЕР Издательство»

2016

УДК 330
ББК 65

Голден Л.

Финансовая отчетность в 3D / Л. Голден — «СУПЕР Издательство», 2016

ISBN 978-5-9909512-5-9

Настоящая книга является путеводителем по фундаментальным принципам составления финансовой отчетности и представляет собой методический материал, который составлен с использованием западных методик преподавания. Наконец изучение бухгалтерского учета стало простым! Теперь не надо заучивать корреспонденцию счетов! Автор предлагает нетривиальный подход к изучению бухгалтерской науки. Имя этому подходу: «Финансовая отчетность в 3D», который разработан как наиболее короткой путь в освоении бухгалтерской науки. Такой подход позволяет устанавливать причинно-следственные связи влияния хозяйственных операций на показатели отчетности и мыслить на уровне проводок и финансового результата компании. В первой же главе книги вы составляете финансовую отчетность на основании наиболее популярных хозяйственных операций. И что характерно: минуя написание бухгалтерских проводок! Далее методика начинает раскрывать секреты написания проводок, подводя читателя к осмыслению фундаментальных принципов учета.

УДК 330
ББК 65

ISBN 978-5-9909512-5-9

© Голден Л., 2016
© СУПЕР Издательство, 2016

Содержание

Введение 6
Финансовая отчетность в 3d 7
Типы проводок – их влияние на баланс 16
Активные и пассивные счета – логика дебетования и кредитования 18
Конец ознакомительного фрагмента. 19

Лилия Голден
Финансовая отчетность в 3D

Введение

Настоящая книга является путеводителем по фундаментальным принципам составления финансовой отчетности и представляет собой методический материал.

Идея книги возникла вследствие повторяющихся вопросов, с которыми я сталкивалась в своей практике, как со стороны акционеров, для которых готовилась финансовая отчетность, так и со стороны финансистов и даже некоторых бухгалтеров. Данный спектр вопросов касался именно фундаментальных основ. Мое образование и многолетний опыт в области консалтинга уплотнили знания до простых принципов, которые раскрываются в данной книге.

Принципы синхронизированы с основополагающими принципами, применяемыми в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО). Принципы раскрываются по мере возникновения соответствующих вопросов в практических примерах. Таким образом, читатель сам подходит к их осмыслению.

Почему финансовая отчетность в 3D? Потому что это просто!

Теперь не надо заучивать корреспонденцию счетов! Ведь с применением такого революционного подхода, как «Финансовая отчетность в 3D», создать проводку очень просто! Составить финансовую отчетность очень просто! Записать хозяйственную операцию по учетным регистрам очень просто!

«Как?» – спросите вы. Это знание вам раскроется на ближайших страницах. Полученное знание мы будем мгновенно конвертировать в навык, который приобретается в процессе решения задач. Задачи приведены для самостоятельной работы в конце каждого раздела. Во второй части книги представлены решения, к которым рекомендуется прибегать для проверки. Ведь вы держите в руках самоучитель по бухгалтерскому учету: теории в ней ровно столько, сколько необходимо для получения навыка ведения учета и составления отчетности.

Подход «Финансовая отчетность в 3D» был разработан мной как наиболее короткой путь в освоении бухгалтерской науки. Такой подход позволяет устанавливать причинно-следственные связи влияния хозяйственных операций на показатели отчетности и мыслить на уровне проводок и финансового результата компании.

В книге не приведены проводки со счетами из российского бухгалтерского учета, поскольку цель книги сводится не к жанглированию 60-тыми, 62-ыми и прочими счетами на выходе, а пониманию концепции устройства финансовой отчетности. После освоения материала Вам уже будет достаточно просто наложить на очевидную концепцию устройства отчетности План счетов бухгалтерского учета, и у Вас сложится понимание, что с корреспонденции счетов изучение данной науки начинать не стоит. Познав сущность, ВЫ становитесь творцом корректной корреспонденции!

Я надеюсь, процесс обучения вам покажется легким и интересным!

С уважением, Лилия.

Финансовая отчетность в 3d

Итак, что же представляет собой подход «Финансовая отчетность в 3D»? Это взгляд на любую хозяйственную операцию через призму влияния на показатели финансовой отчетности. Это подход от обратного: сразу же распознавать последствия той или иной хозяйственной операции на уровне финансовой отчетности в трех срезах:

• На уровне Баланса;

• На уровне Отчет о прибылях и убытках;

• И на уровне Отчет о движении денежных средств;

Подход «Финансовая отчетность в 3D» позволяет, минуя написание бухгалтерской проводки, отображать изменения в финансовой отчетности. Здорово, да?

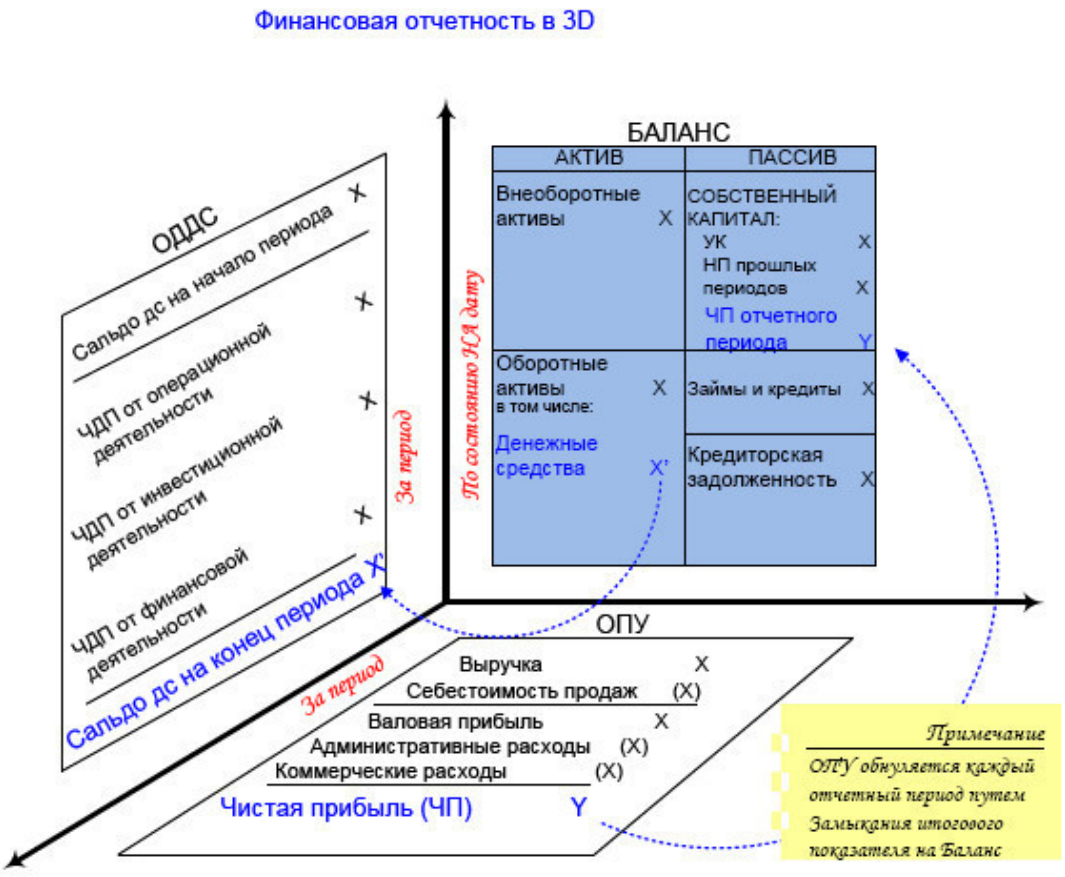
Дело в том, что финансовая отчетность представляет собой накопленный результат деятельности компании: любое движение – будь – то продажа товара, выплата заработной платы, закупка материалов и т. д. – отражается в отчетности. Такое отражение производится через накопление проводок в регистрах учетной системы. Проводка – это бухгалтерский инструмент двойной записи любого события в ежедневной деятельности компании.

Таким образом, в основу финансовой отчетности положен принцип двойной записи, который, по сути, гласит: если куда – то что-то прибыло, значит, откуда – то это убыло. И никак иначе.

Финансовая отчетность взаимоувязана между собой:

• Результирующий показатель Отчета о прибылях и убытках замыкается на Собственный капитал пассива БАЛАНСА;

• А показатель денежных средств из Баланса разворачивается в самостоятельный отчет: Отчета о движении денежных средств замыкается;



Сокращения:
ОДДС – отчет о движении денежных средств
ОПУ – отчет о прибылях и убытках
ЧП – чистая прибыль
НП прошлых периодов – нераспределенная прибыль прошлых периодов
УК – уставной капитал
ЧДП – чистый денежный поток (представляет собой свернутый показатель притоков и оттоков).
Сальдо дс – сальдо денежных средств.

Баланс – это статический отчет, он статичен, т. е. составляется по состоянию НА необходимую дату.

Отчет о прибылях и убытках и Отчет о движении денежных средств – периодические отчеты, т. е. они составляются ЗА ПЕРИОД.

Это очень важный момент, так как периодические отчеты всегда обнуляются в конце отчетного периода. Но куда они могут обнулиться? Не можем же мы обнулить их «в воздух»? Конечно, не можем. Показатели периодического отчета замыкаются на Баланс.

В этом природа Баланса – накапливать в себе все результирующие показатели деятельности компании за ВСЕ время ее существования.

Баланс состоит из двух частей:

АКТИВ – то, чем владеет компания: здания, оборудование, товары под продажу, деньги и пр.

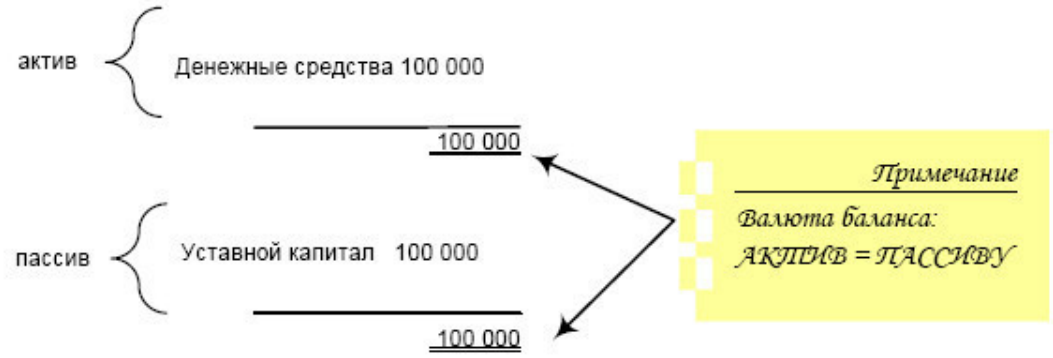
ПАССИВ – это источник возникновения актива, имущества компании. Источником могут выступать как собственные средства (заработанные в виде прибыли), так и заемные: долгосрочные кредиты/займы, а также краткосрочные обязательства (т. к. неоплата поставщику за товар на какое-то время высвобождает средства компании для приобретения, допустим, какого-то актива)

С теорией здесь все. Давайте перейдем к практике и составим первую финансовую отчетность на примере 10 наиболее часто встречающихся хозяйственных операций в деятельности компании. Мы будем писать же результат влияния произошедших событий сразу на показатели отчетности, т. е. минуя факт написания проводок – к этому мы подойдем позже.

Я буду приводить примечания, относительно изменения валюты баланса после каждой хозяйственной операции. Валюта баланса – это сумма всех статей баланса: отдельно по стороне актива, и отдельно по стороне пассива.

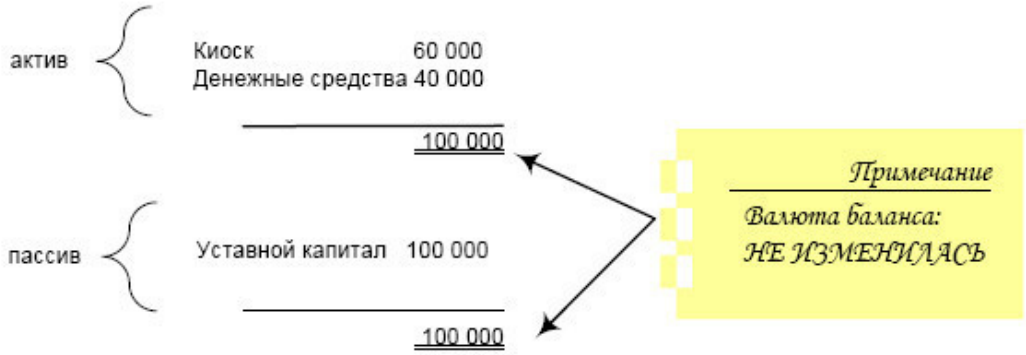
1. Учредители создали компанию путем внесения денежных средств (далее – ДС) в размере 100 000 рублей.

Это означает, что возник Уставной Капитал (далее – УК), с одной стороны, как источник возникновения актива, а с другой – реальные деньги на расчетных счетах (далее – р/сч) либо в кассе.



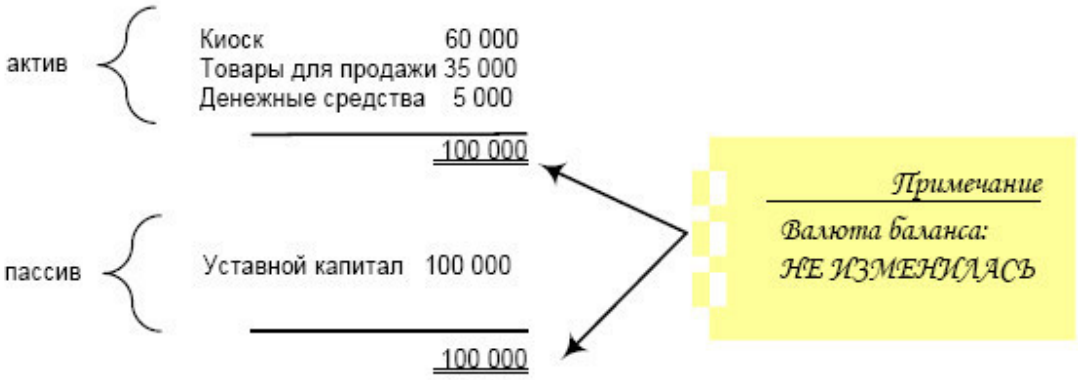
2. Из имеющихся денег был приобретен киоск стоимостью 60 000 рублей.

Это означает, что с р/сч ушли деньги в сумме 60 000 рублей, но появился внеоборотный актив – киоск. Все изменения коснулись лишь актива.



3. Для начала бизнес – деятельности необходимо приобрести оборотный товар, на котором можно зарабатывать. Учредители закупили товар для перепродажи на сумму 35 000 рублей путем оплаты с р/сч.

Это означает, что с р/сч ушло 35 000 рублей, и они преобразовались в дополнительную статью оборотного капитала «Товары для перепродажи». Изменения также коснулись только актива

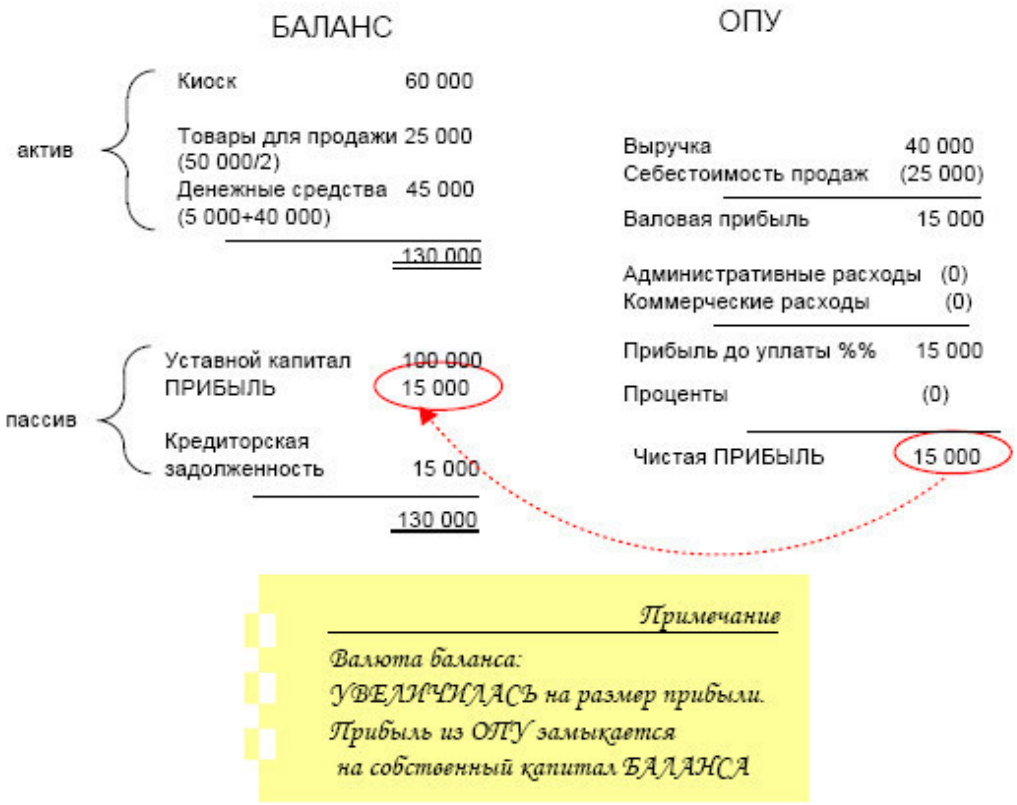


4. Вторая часть товаров на сумму 15 000 рублей была закуплена с отсрочкой платежа.

Это означает, что с одной стороны, в активе, появились дополнительные товары, а с другой стороны – в пассиве компания отразила свою задолженность перед кредитором, которая подлежит погашению в будущем.

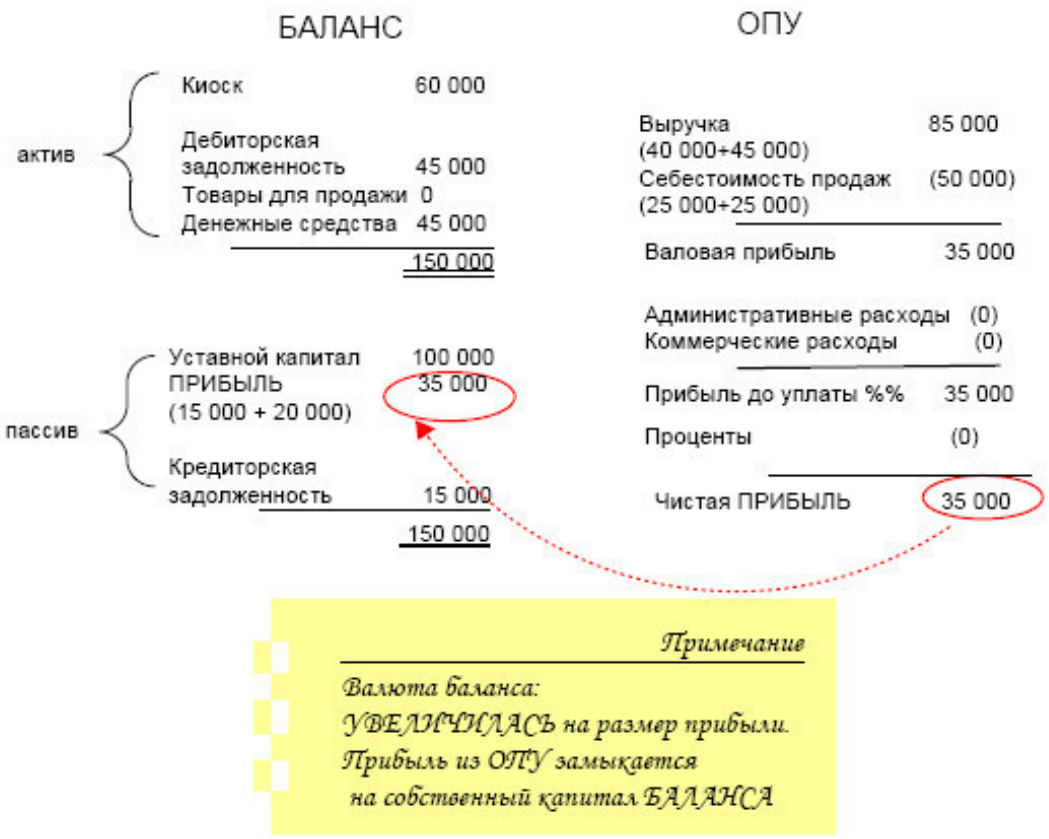
5. После запуска бизнеса компания продала за отчетный период половину своих товаров за 40 000 рублей. Вся сумма продаж поступила в кассу.

Когда речь заходит о доходах и расходах, хозяйственная операция затрагивает два финансовых отчета: Баланс и Отчет о прибылях и убытках (далее – ОПУ). Себестоимость продаж представляет собой ½ от стоимости товаров на балансе – они списываются в ОПУ на данную статью. Выручка появляется в результате продажи, когда все преимущества и риски владения (по российскому законодательству – в момент перехода права собственности на товар) переходят от компании покупателю. В балансе фиксируется пополнение статьи «Денежные средства» на размер выручки. Таким образом, актив увеличился на сумму 15 000 рублей (как разница между увеличением статьи «Денежные средства» на 40 000 рублей и уменьшением по статье «Товары для перепродажи» на 25 000 рублей). А пассив увеличился на размер чистой прибыли от продажи.



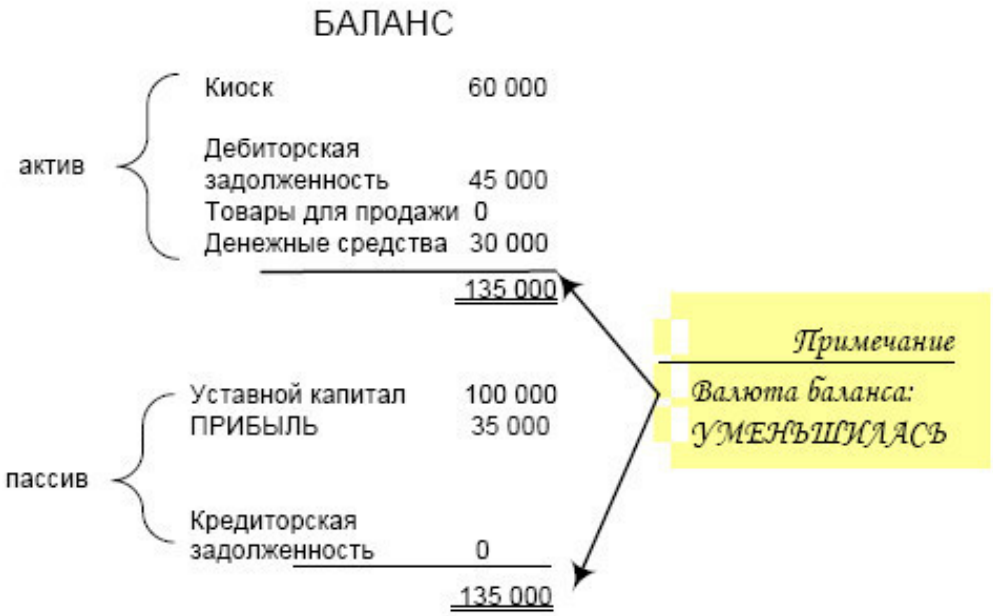
6. Также за отчетный период была продана оставшаяся часть товаров за 45 000 рублей. Товар был продан покупателям с отсрочкой платежа.

Это означает, что вместо увеличения статьи баланса «Денежные средства» появилась дополнительная статься в балансе «Дебиторская задолженность» (далее – ДЗ). Принцип учета данной операции аналогичен предыдущей: в ОПУ фиксируется (нарастающим итогом) выручка в 45 000 рублей, в балансе появляется ДЗ, с баланса списывается стоимость товаров в ОПУ на себестоимость продаж (также нарастающим итогом). Таким образом, пассив увеличивается на размер дополнительной прибыли от проведенной транзакции (плюс 20 000 рублей), а актив на свернутую величину 20 000 как разницу между появившейся ДЗ в размере 45 000 рублей и списанными товарами в 25 000 рублей.



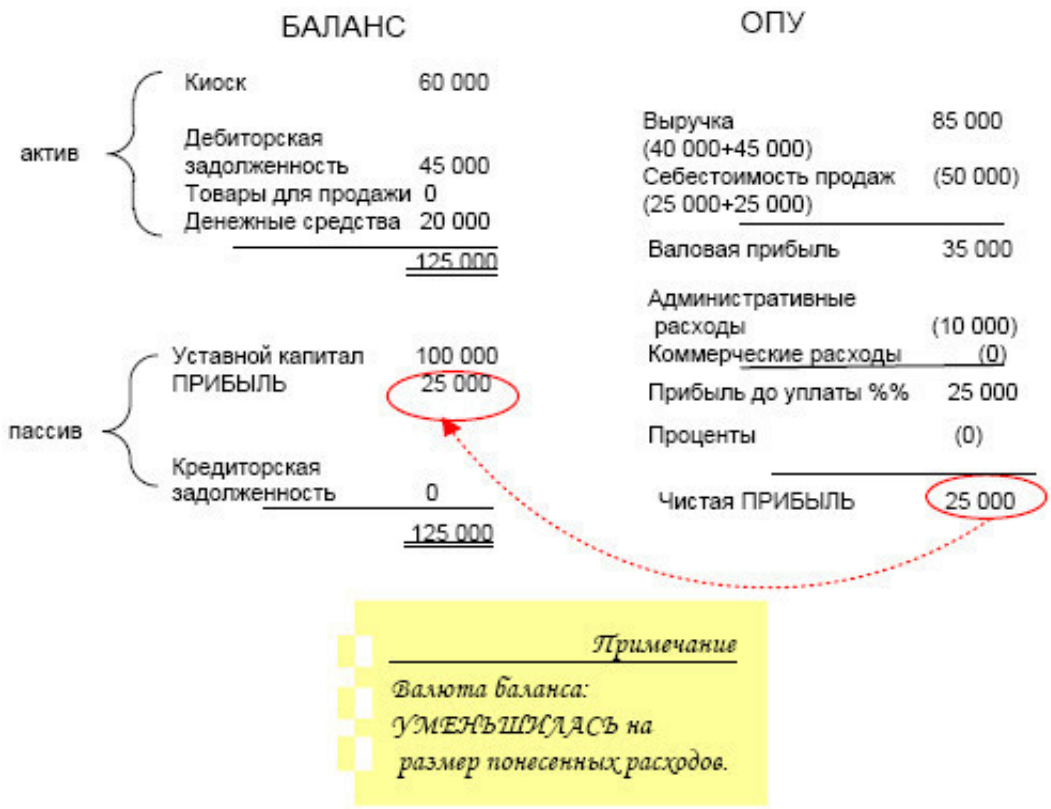
7. Компания погашает ранее сформированную кредиторскую задолженность.

Это означает, что с р/сч ушло 15 000 рублей (актив уменьшился), и кредиторская задолженность (далее – КЗ) обнулилась (пассив также уменьшился). Транзакция затрагивает лишь балансовые статьи.



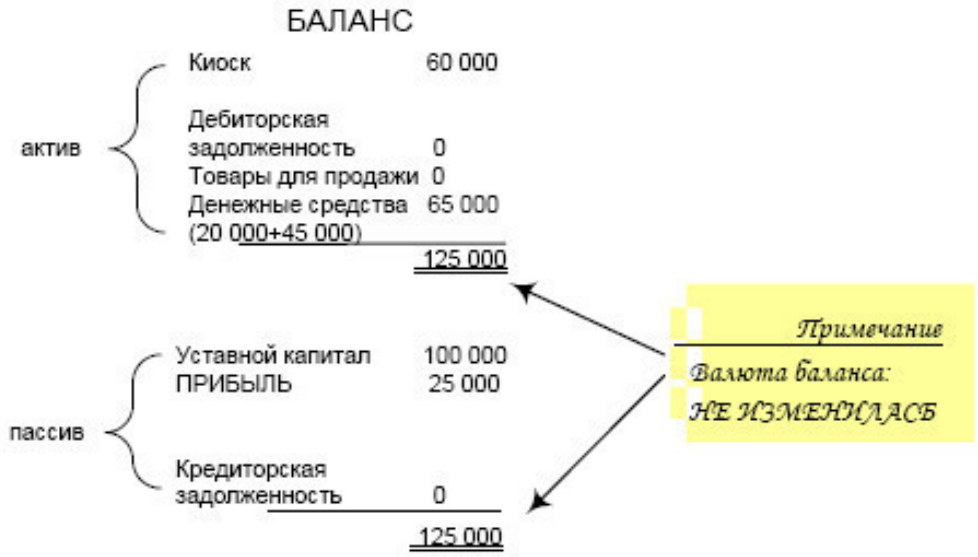
8. За отчетный период компания понесла расходы по электроэнергии и телефонной связи в размере 10 000 рублей (данные расходы пройдут по статье «Административные расходы»). Данные расходы были оплачены с р/сч.

Расходы уменьшают чистую прибыль, что сказывается на величине прироста собственного капитала в пассиве баланса, и уменьшили статью актива «Денежные средства», поскольку были оплачены



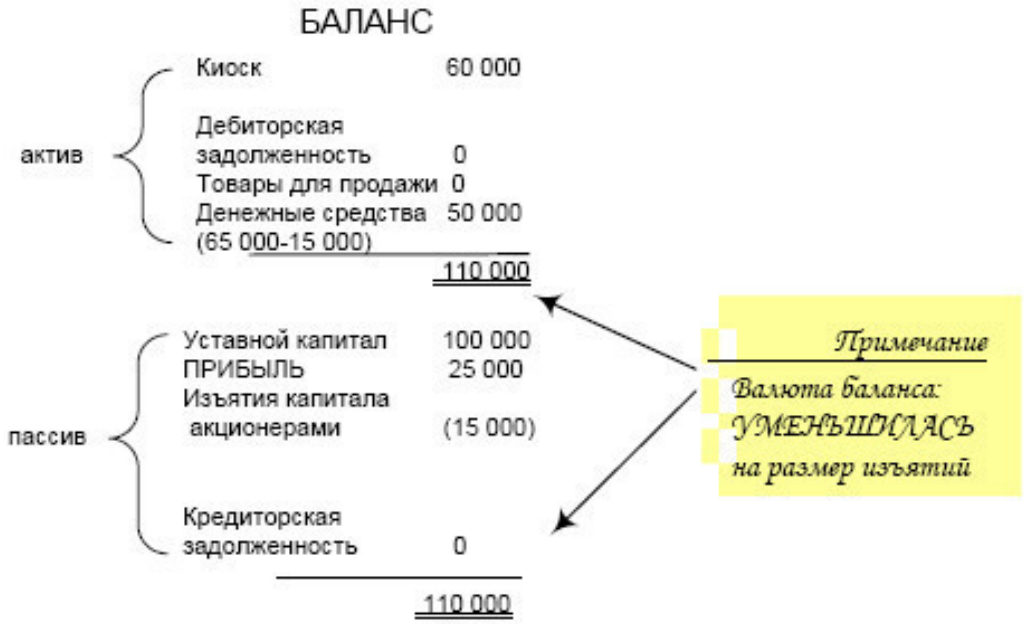
9. На р/сч за отчетный период поступили деньги от покупателей за приобретенный ранее товар.

Это означает, что р/сч увеличился на размер поступлений от покупателей, а дебиторская задолженность уменьшалась на размер данных поступлений. Компания зафиксировала, что ей никто ничего не должен. Изменения затронули лишь актив.



10. Учредители, не дожидаясь распределения дивидендов, решили изъять из бизнеса 15 000 рублей.

Это означает, что актив по статье «Денежные средства» уменьшился, и то же произошло с пассивом – статья «Изъятия капитала» уменьшили величину собственного капитала, т. к. данная статья учитывается с минусом.



Типы проводок – их влияние на баланс

Из предыдущего раздела видно, что финансовая отчетность формируется путем ПРОВЕДЕНИЯ хозяйственных операций методом двойной записи, когда ОДНА транзакция ВСЕГДА затрагивает ДВЕ статьи финансовой отчетности. Отсюда и берется слово ПРОВОДКА. Набор проводок за отчетный период рождает комплект финансовой отчетности.

Как нам уже известно, проводки могут затрагивать:

1. Только балансовые счета – назовем такие проводки «обычными», или

2. Балансовый счет, с одной стороны, и счет ОПУ, с другой – назовем такие проводки «комбинированными».

Комбинированные проводки влияют на величину чистой прибыли и сворачивают ее в баланс на собственный капитал в конце отчетного периода. Такая процедура называется РЕФОРМАЦИЕЙ БАЛАНСА. Ниже мы будем рассматривать типы проводок через призму уже реформированного баланса.

Итак, вся корреспонденция[1] счетов сводится к четырем типам проводок, представленных ниже.

1. Показатели актива и пассива увеличиваются одновременно, при этом и валюта баланса[2] увеличивается. Схематично, это выглядит так:

Из примера №1 предыдущего раздела к такому типу проводок относятся следующие операции:

1 – Формирование УК;

4 – Закупка товара с отсрочкой платежа;

5 – Продажа товара с прибылью (деньгами)

6 – Продажа товара с прибылью (с отсрочкой платежа покупателям)

2. Показатели актива и пассива уменьшаются одновременно, при этом и валюта баланса уменьшается. Схематично, это выглядит так:

Из примера №1 предыдущего раздела к такому типу проводок относятся следующие операции:

7 – Погашение КЗ;

8 – Оплата расходов

10 – Изъятия из бизнеса.

К данному типу проводок могут быть отнесены также продажи с убытком.

3. Изменению подвержены только показатели актива, при этом валюта баланса сохраняется в неизменной величине. Схематично, это выглядит так:

[1] Корреспонденция – двойная запись, отражающая взаимосвязь между счетами путем дебетования одного счета и кредитования – другого.

[2] .

Из примера №1 предыдущего раздела к такому типу проводок относятся следующие операции:

2 – Приобретение внеоборотных активов (киоск) на имеющиеся денежные средства;

3 – Приобретение оборотных активов (товар для перепродажи) на имеющиеся денежные средства;

9 – Погашение ДЗ.

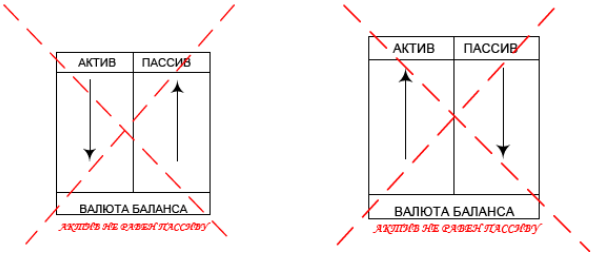
4. Изменению подвержены только показатели пассива, при этом валюта баланса сохраняется в неизменной величине. Схематично, это выглядит так:

В примере №1 предыдущего раздела не фигурирует подобного типа проводок. Данный тип проводки встречается, например:

- При начислении расходов;
- При переуступки права требования долга, т.е. по соглашению сторон осуществляется перевод кредиторской задолженности с одного контрагента на другого;
- При переводе задолженности из раздела краткосрочной задолженности в долгосрочную, и наоборот.

Ниже представленных типов проводок в бухгалтерском учете не существует, поскольку это противоречит основному закону учета:

АКТИВ = СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ +ОБЯЗАТЕЛЬСТВА



Активные и пассивные счета – логика дебетования и кредитования

Итак, мы с вами выяснили, что существуют балансовые счета и счета, принадлежащие к ОПУ. Такое разделение крайне важно для осознания смысловой нагрузки ДЕБЕТА И КРЕДИТА.

Все счета могут быть разделены на активные – принадлежащие к активу баланса, и пассивные – принадлежащие к пассиву баланса[3].

Активные счета имеют ДЕБЕТОВОЕ САЛЬДО, Пассивные счета – КРЕДИТОВОЕ САЛЬДО. Следовательно, чтобы увеличить актив баланса нужно его дебетовать, а чтобы увеличить пассив баланса, нужно его кредитовать.

Что касается статей, принадлежащих к ОПУ, следует знать, что финансовый результат, полученный в ОПУ, попадает, в конечном счете, в раздел баланса «Собственный капитал». Собственный капитал принадлежит к пассиву баланса. Источником чистой прибыли является появление выручки. Следовательно, появление выручки это всегда кредит, а возникновение расходов – это дебет. Расходы принадлежат к контрпассивным счетам – их природа активности раскрыта ниже.

Таким образом, ответ на вопрос: дебетовать либо кредитовать может быть сведен в следующую схему:

Принадлежность счетов	Увеличение статьи	Уменьшение статьи
Балансовые счета	Активный счет баланса – ДЕБЕТ	Активный счет баланса – КРЕДИТ
	Пассивный счет баланса – КРЕДИТ	Пассивный счет баланса – ДЕБЕТ
Счета, принадлежащие к ОПУ	Появление дохода – КРЕДИТ	Уменьшение дохода – ДЕБЕТ
	Появление расхода – ДЕБЕТ	Уменьшение расхода – КРЕДИТ

Но чтобы вам не пришлось заучивать данную схему, я приведу принцип, который поможет вам никогда более не путаться с Дебетом и Кредитом!

[3] Существуют также активно-пассивные счета. Однако автором сознательно не приводятся разъяснения в данном разделе, чтобы не увести читателя в частности, а позволить сфокусироваться на самой идеи.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, купив полную легальную версию на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.