

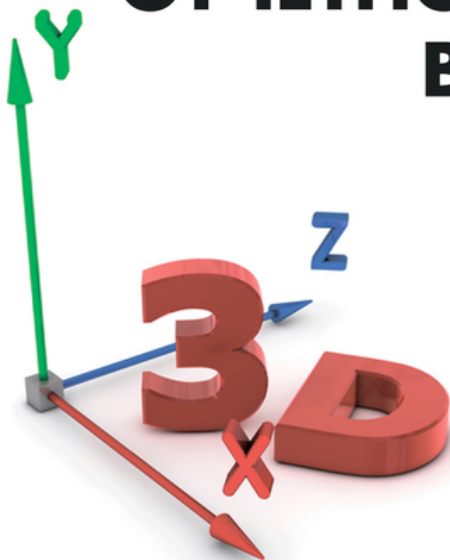


WWW.ARTEINFORME.COM
КОНВЕРТИРУЕМ ЗНАНИЯ В НАВЫКИ

Лилия Голден

Самоучитель по бухгалтерскому учету

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В 3D



Super Издательство
2016

Лилия Голден

Финансовая отчетность в 3D

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=23107160

Финансовая отчетность в 3D / Л. Голден: Super; Санкт-Петербург;

2016

ISBN 978-5-9909512-5-9

Аннотация

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 короткий 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.

Содержание

Введение	5
Финансовая отчетность в 3d	8
Типы проводок – их влияние на баланс	22
Активные и пассивные счета – логика дебетования и кредитования	26
Конец ознакомительного фрагмента.	28

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 разработанной 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 российско-

го 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.

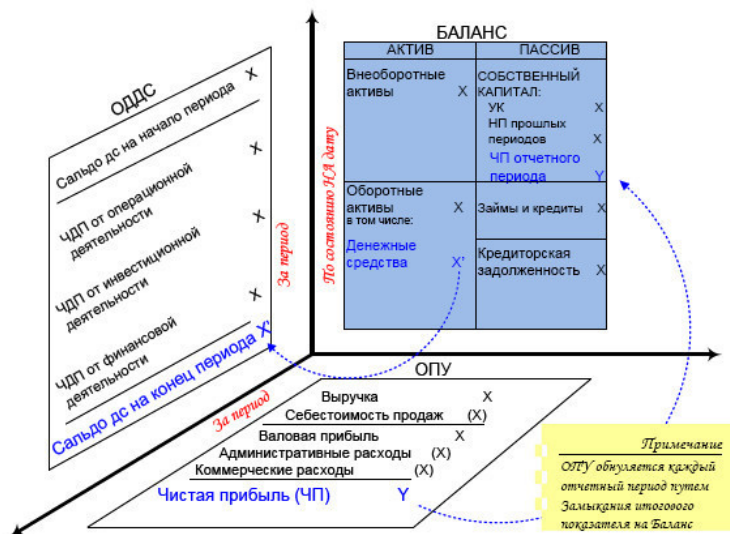
Таким образом, в основу финансовой отчетности положен принцип двойной записи, который, по сути, гласит: если куда

– то что-то прибыло, значит, откуда – то это убыло. И никак иначе.

Финансовая отчетность взаимосвязана 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;

Финансовая отчетность в 3D



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.

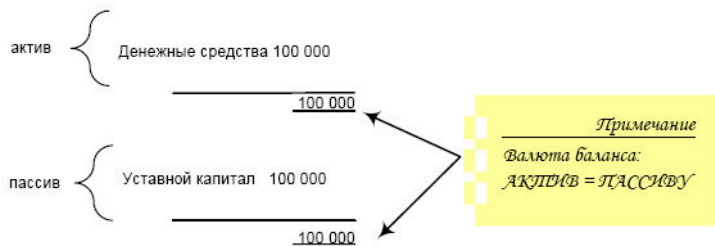
ПАССИВ – это источник возникновения актива, имущества компании. Источником могут выступать как собственные средства (заработанные в виде прибыли), так и заемные: долгосрочные кредиты/займы, а также краткосрочные обязательства (т. к. неоплата поставщику за товар на какое-то время высвобождает средства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

актив	Киоск	60 000	
	Денежные средства	40 000	
		<u>100 000</u>	<div> <div></div> <div>Примечание</div> <div>Валюта баланса:</div> <div>НЕ ИЗМЕНИЛАСЬ</div> </div>
пассив	Уставной капитал	100 000	
		<u>100 000</u>	

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

актив	{	Киоск	60 000	
		Товары для продажи	35 000	
		Денежные средства	5 000	
			<u>100 000</u>	
пассив	{	Уставной капитал	100 000	
			<u>100 000</u>	

Примечание

Валюта баланса:
НЕ ИЗМЕНИЛАСЬ

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.

актив	{	Киоск	60 000	
		Товары для продажи	50 000	
		(35 000+15 000)		
		Денежные средства	5 000	
			<u>115 000</u>	
пассив	{	Уставной капитал	100 000	
		Кредиторская задолженность	15 000	
			<u>115 000</u>	

Примечание

Валюта баланса:
УВЕЛИЧИЛАСЬ

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 $\frac{1}{2}$ 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.

БАЛАНС		ОПУ	
актив	Киоск	60 000	
	Товары для продажи	25 000	
	(50 000/2)		
	Денежные средства	45 000	
	(5 000+40 000)		
		<u>130 000</u>	
пассив	Уставной капитал	100 000	
	ПРИБЫЛЬ	15 000	
	Кредиторская задолженность	15 000	
		<u>130 000</u>	
		Выручка	40 000
		Себестоимость продаж	(25 000)
		<u>Валовая прибыль</u>	15 000
		Административные расходы	(0)
		Коммерческие расходы	(0)
		<u>Прибыль до уплаты %</u>	15 000
		Проценты	(0)
		<u>Чистая ПРИБЫЛЬ</u>	15 000

Примечание

Валюта баланса:
УВЕЛИЧАСЬ на размер прибыли.
Прибыль из ОПУ замыкается
на собственный капитал БАЛАНСА

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 статья 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.

БАЛАНС		ОПУ	
актив	Киоск	60 000	
	Дебиторская задолженность	45 000	
	Товары для продажи	0	
	Денежные средства	45 000	
		<u>150 000</u>	
пассив	Уставной капитал	100 000	
	ПРИБЫЛЬ (15 000 + 20 000)	35 000	
	Кредиторская задолженность	15 000	
		<u>150 000</u>	
		Выручка (40 000+45 000)	85 000
		Себестоимость продаж (25 000+25 000)	(50 000)
		<u>Валовая прибыль</u>	35 000
		Административные расходы	(0)
		Коммерческие расходы	(0)
		<u>Прибыль до уплаты %%</u>	35 000
		Проценты	(0)
		<u>Чистая ПРИБЫЛЬ</u>	35 000

Примечание

Валюта баланса:
 УВЕЛИЧИЛАСЬ на размер прибыли.
 Прибыль из ОПУ замыкается
 на собственный капитал БАЛАНСА

7. Компания погашает ранее сформированную кредитор-

скую задолженность.

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

БАЛАНС		
актив	Киоск	60 000
	Дебиторская задолженность	45 000
	Товары для продажи	0
	Денежные средства	30 000
		<u>135 000</u>
пассив	Уставной капитал	100 000
	ПРИБЫЛЬ	35 000
	Кредиторская задолженность	0
		<u>135 000</u>

Примечание

Валюта баланса:
УМЕНЬШИЛАСЬ

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/с.

Расходы уменьшают чистую прибыль, что сказывается

на величине прироста собственного капитала в пассиве баланса, и уменьшили статью актива «Денежные средства», поскольку были оплачены

БАЛАНС		ОПУ	
актив	Киоск	60 000	
	Дебиторская задолженность	45 000	
	Товары для продажи	0	
	Денежные средства	20 000	
		<u>125 000</u>	
пассив	Уставной капитал	100 000	
	ПРИБЫЛЬ	25 000	
	Кредиторская задолженность	0	
		<u>125 000</u>	
		Выручка (40 000+45 000)	85 000
		Себестоимость продаж (25 000+25 000)	(50 000)
			<u>35 000</u>
		Валовая прибыль	
		Административные расходы	(10 000)
		Коммерческие расходы	(0)
			<u>25 000</u>
		Прибыль до уплаты %	
		Проценты	(0)
			<u>25 000</u>
		Чистая ПРИБЫЛЬ	

Примечание
 Валюта баланса:
 УМЕНЬШИЛАСЬ на
 размер понесенных расходов.

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 зафикси-

ровала, что ей никто ничего не должен. Изменения затронули лишь актив.

БАЛАНС		
актив	Киоск	60 000
	Дебиторская задолженность	0
	Товары для продажи	0
	Денежные средства	65 000
	(20 000+45 000)	<u>125 000</u>
пассив	Уставной капитал	100 000
	ПРИБЫЛЬ	25 000
	Кредиторская задолженность	0
		<u>125 000</u>

Примечание

Валюта баланса:

НЕ ИЗМЕНИЛАСЬ

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.

БАЛАНС

актив	Киоск	60 000	
	Дебиторская задолженность	0	
	Товары для продажи	0	
	Денежные средства	50 000	
	(65 000-15 000)		
		<u>110 000</u>	
пассив	Уставной капитал	100 000	
	ПРИБЫЛЬ	25 000	
	Изъятия капитала акционерами	(15 000)	
	Кредиторская задолженность	0	
		<u>110 000</u>	

Примечание

Валюта баланса:
УМЕНЬШИЛАСЬ
на размер изъятий

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 **РЕ-ФОРМАЦИЕЙ БАЛАНСА**. Ниже мы будем рассматривать типы проводок через призму уже реформированного баланса.

Итак, вся корреспонденция¹ счетов сводится к четырем типам проводок, представленных ниже.

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

1. Показатели актива и пассива увеличиваются одновременно, при этом и валюта баланса² увеличивается. Схематично, это выглядит так:

АКТИВ	ПАССИВ
↑	↑
ВАЛЮТА БАЛАНСА	
<i>увеличивается</i>	

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:

АКТИВ	ПАССИВ
↓	↓
ВАЛЮТА БАЛАНСА	
<i>уменьшается</i>	

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:

АКТИВ	
 	
ВАЛЮТА БАЛАНСА	

НЕ ИЗМЕНЯЮСЯ

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:

АКТИВ	ПАССИВ
	 
ВАЛЮТА БАЛАНСА	

НЕ ИЗМЕНЯЮСЯ

В примере №1 предыдущего раздела не фигурирует подобного типа проводок.

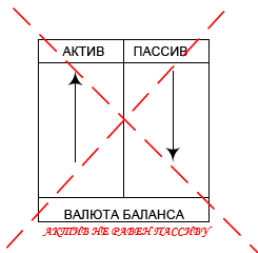
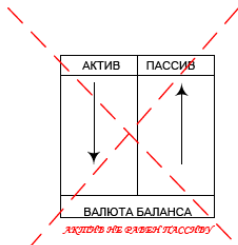
Данный тип проводки встречается, например:

- 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 баланса³.

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

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 идее.

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, принадле- жащие 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!

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.