

# КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ТЕОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

(ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ)

## МОДУЛЬ 1. БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ

### СОГЛАСОВАНИЯ:

- Вот такой шрифт – обычный материал.
- *Вот такой шрифт – текст нормативных документов.*
- \*\*\*\*\*
- *Это подробные замечания автора.*
- \*\*\*\*\*
  
- (Это краткие замечания автора к нормативному документу).
- Тексты нормативных документов приведены не полностью.
- **НД** – ссылка на нормативный документ.
- *Вот такой шрифт используется для выделения сходных определений.*
- **«ЭТО ПРАВИЛО».**





### Задача курса

Задачей курса является рассмотрение на сквозном примере хозяйственной деятельности в сфере производства коммерческого предприятия Общества с Ограниченной Ответственностью **ООО «НОРМА».**

**Замечание:** Все, приведенные в курсе темы, рассматривается не с позиции автора (обычно учебники построены по принципу «точка зрения»), а с позиции нормативного документа (так называемый «аудиторский подход»).

- В таблице используемая автором полезная символика

Символ	Назначение
--------	------------

	<p>Важный материал</p>
	<p>Определения</p>
	<p>Условия задачи</p>
	<p>Ответы</p>

### **Юридическая классификация:**

#### **Предприятие**

#### **НД 0. ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Статья 48. Понятие юридического лица.



1. Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неиму-

щественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

2. В связи с участием в образовании имущества юридического лица его учредители (участники) могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица либо вещные права на его имущество.

### **Коммерческое предприятие**



Коммерческое предприятие (юридическое лицо) имеет одну основную задачу – получение прибыли.

### **Некоммерческое предприятие**



Некоммерческое (юридическое лицо) предприятие ставит перед собой иные задачи (например, образовательные).



### **Физические лица (Граждане)**

#### Статья 23. Предпринимательская деятельность гражданина

1.  Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

2. Глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющего деятельность без образования юридического лица (статья 257), признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства.

3.  **К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила настоящего Кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.**

4.  Гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ПБОЮЛ) с нарушением требований пункта 1 настоящей статьи, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем. Суд может применить к таким сделкам правила настоящего Кодекса об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

#### Статья 213. Право собственности граждан и юридических лиц

3.  Коммерческие и некоммерческие организации, кроме государственных и муниципальных предприятий, а также учреждений, финансируемых собственником, являются собственниками имущества, переданного им в качестве вкладов (взносов) их

учредителями (участниками, членами), а также имущества, приобретенного этими юридическими лицами по иным основаниям.

# НД 1. Общество с ограниченной ответственностью (ООО)

8 февраля 1998 года  
14-ФЗ

N

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

### ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОБ ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Принят Государственной Думой  
Одобен Советом Федерации  
(в ред. Федеральных законов от 11.07.1998 N 96-ФЗ, от 31.12.1998 N 193-ФЗ, от 21.03.2002 N 31-ФЗ)

14 января 1998 года  
28 января 1998 года

#### Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Статья 2. Основные положения об обществах с ограниченной ответственностью



1. Обществом с ограниченной ответственностью (далее - общество) признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Участники общества, внесшие вклады в уставный капитал общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников общества.

2. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (юридическое лицо).

Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением (лицензией), и сопутствующие виды деятельности.

3. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц. Общество создается без ограничения срока, если иное не установлено его уставом.

4. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

### Статья 3. Ответственность общества

1. *Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.*
2. *Общество не отвечает по обязательствам своих участников.*
3. *В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.*
4. *Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.*

### Статья 7. Участники общества

1. *Участниками общества могут быть граждане и юридические лица. Федеральным законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий граждан в обществах.*
2.  **Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками обществ, если иное не установлено федеральным законом**  
*Общество может быть учреждено одним лицом, которое становится его единственным участником. Общество может впоследствии стать обществом с одним участником.*  
 **Общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.**  
*Положения настоящего Федерального закона распространяются на общества с одним участником постольку, поскольку настоящим Федеральным законом не предусмотрено иное и поскольку это не противоречит существу соответствующих отношений.*
3.  **Число участников общества не должно быть более пятидесяти.**  
*В случае если число участников общества превысит установленный настоящим пунктом предел, общество в течение года должно преобразоваться в открытое акционерное общество или в производственный кооператив*

### Статья 8. Права участников общества

1. *Участники общества вправе:*
  - *участвовать в управлении делами общества в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и учредительными документами общества;*
  - *получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном его учредительными документами порядке;*
  - *принимать участие в распределении прибыли;*

- *продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале общества либо ее часть одному или нескольким участникам данного общества в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и уставом общества;*
- *в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников*
- *получить в случае ликвидации общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.*  
*Участники общества имеют также другие права, предусмотренные настоящим Федеральным законом.*

## **Статья 9. Обязанности участников общества**

### *1. Участники общества **обязаны**:*

- ***вносить вклады** в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом и учредительными документами общества;*

## **Статья 11. Порядок учреждения общества**

1.  *Учредители общества заключают учредительный договор и утверждают устав общества. **Учредительный договор и устав общества являются учредительными документами общества. Если общество учреждается одним лицом, учредительным документом общества является устав, утвержденный этим лицом.***
2. *Учредители общества избирают (назначают) исполнительные органы общества, а также в случае внесения в уставный капитал общества не денежных вкладов утверждают их денежную оценку.*
3.  *Решение об утверждении устава общества, а также решение об утверждении денежной оценки вносимых учредителями общества вкладов принимается учредителями **единогласно.***

## **Статья 14. Уставный капитал общества. Доли в уставном капитале общества.**

1.  *Уставный капитал общества состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала общества должен быть **не менее стократной величины минимального размера оплаты труда**, установленного федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества. Размер уставного капитала общества и номинальная стоимость долей участников общества определяются в рублях. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.*
2. *Размер доли участника общества в уставном капитале общества. определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли участника общества должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала общества.*

*Действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.*

3. *Уставом общества может быть ограничен максимальный размер доли участника общества. Уставом общества может быть ограничена возможность изменения соотношения долей участников общества. Такие ограничения не могут быть установлены в отношении отдельных участников общества. Указанные положения могут быть предусмотрены уставом общества при его учреждении, а также внесены в устав общества, изменены и исключены из устава общества по решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно.*

## **Статья 15. Вклады в уставный капитал общества**

1. *Вкладом в уставный капитал общества могут быть:*

- *деньги,*
- *ценные бумаги,*
- *другие вещи или*
- *имущественные права*
- *либо иные права, имеющие денежную оценку.*

*Денежная оценка не денежных вкладов в уставный капитал общества, вносимых участниками общества и принимаемыми в общество третьими лицами, утверждается решением общего собрания участников общества, принятым всеми участниками общества единогласно.*

- *Если номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника общества в уставном капитале общества, оплачиваемой не денежным вкладом, составляет более двухсот минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества или соответствующих изменений в уставе общества, такой вклад должен оцениваться независимым оценщиком. Номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника общества, оплачиваемой таким не денежным вкладом, **не может превышать сумму оценки указанного вклада, определенную независимым оценщиком**. В случае внесения в уставный капитал общества не денежных вкладов участники общества и независимый оценщик в течение трех лет с момента государственной регистрации общества или соответствующих изменений в уставе общества солидарно несут при недостаточности имущества общества субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере превышения стоимости не денежных вкладов. **Уставом общества могут быть установлены виды имущества, которое не может быть вкладом в уставный капитал общества.***



## Статья 16. Порядок внесения вкладов в уставный капитал общества при его учреждении

1.  Каждый учредитель общества должен полностью внести свой вклад в уставный капитал общества в течение срока, который определен учредительным договором и который не может превышать одного года с момента государственной регистрации общества. При этом стоимость вклада каждого учредителя общества должна быть не менее номинальной стоимости его доли.
2.  На момент государственной регистрации общества его уставный капитал должен быть оплачен учредителями не менее чем наполовину.  
В случае неполной оплаты уставного капитала общества в течение года с момента его государственной регистрации общество должно или объявить об уменьшении своего уставного капитала до фактически оплаченного его размера и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке, или принять решение о ликвидации общества.
3.  Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного настоящим Федеральным законом на дату государственной регистрации общества, общество подлежит ликвидации.
4.  Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества или единоличным исполнительным органом общества и коллегиальным исполнительным органом общества. Исполнительные органы общества подотчетны общему собранию участников общества и совету директоров (наблюдательному совету) общества.

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

**В процессе написания учебника автор вынужден был оценить существующее положение дел, связанное с регистрацией ООО.**

**Выводы весьма странные:**

- Для выполнения требования о внесении 50% УК на момент регистрации общества банк (консультация получена в устной беседе с юристом банка «Москва») открывает накопительный счет на незарегистрированное лицо. Основание – пакет учредительных документов, не прошедших официальную регистрацию.
- ИФНС 46 при регистрации не требует подтверждения взноса (справка получена в устной беседе с юристом предприятия, занимающегося регистрацией ООО за 400 евро).
- При взносе средств на накопительный счет для идентификации учредителя используется ОВН (Объявление на Взнос Наличными). Однако, если учредитель передумает, то банк обязан вернуть ему взнос (юридический отдел банка «Москва» - устная беседа).
- Чтобы этого не произошло, предлагается вносить деньги одним учредителем за всех. Естественно, что при этом пропадает идентификация других учредителей.

- *Бухгалтерский учет взноса вести все равно невозможно до регистрации предприятия.*

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

## Контрагенты

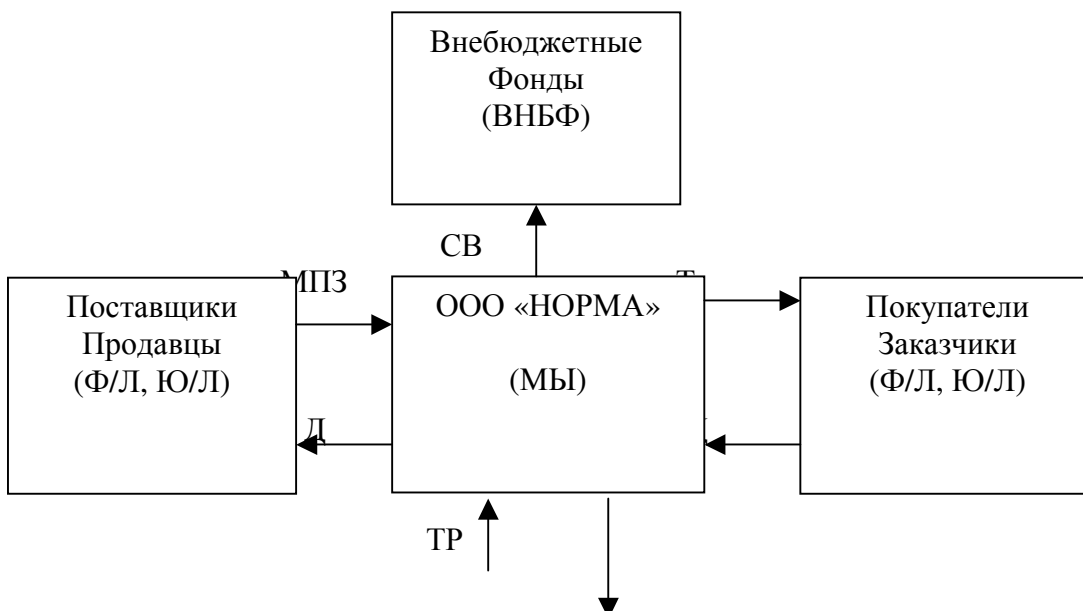


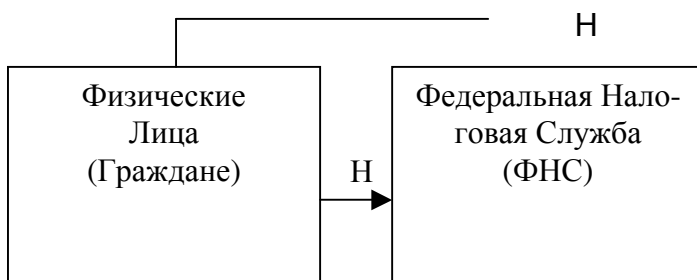
**Контрагентом** называется одна из сторон хозяйственной операции (сделки).

Список контрагентов составляют:

- Юридические лица – коммерческие и некоммерческие предприятия.
- Физические лица - граждане.
- Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (ПБОЮЛ).
- Физические лица - индивидуальные частные предприниматели (ИЧП).
- Налоговые (фискальные) органы и внебюджетные фонды.

## Схема взаимодействия с контрагентами





- МПЗ – Материально Производственные Запасы
- Д – Денежные средства
- Т – Товары
- ТР - Труд
- Н – Налоги
- СВ – Страховые Взносы

## Хозяйственная деятельность предприятия



Хозяйственная деятельность – это ВСЕ хозяйственные операции, совершаемые предприятием.

## Хозяйственный процесс

Хозяйственный процесс – это совокупность сходных по экономическому содержанию хозяйственных операций, группируемых по видам деятельности:

- Снабжение,
- Производство,
- Сбыт,
- Прочее.

## Хозяйственная операция

Хозяйственная операция представляет собой отдельное хозяйственное действие, связанное с контрагентами (внешним миром) или событие, протекающее внутри предприятия. В любом случае хозяйственная операция должна быть юридически законной, то есть, подтвержденной оправдательными документами. Эти же документы на схеме называются «документы – источники». В бухгалтерской литературе наиболее часто употребляется иное название – «первичные документы». На схеме представлена и другая категория документов – «документы - основания». В чем же разница? Представьте себе, что ваше предприятие заключило договор о поставке (покупке, заготовлении) некоего товара. Товар поставляется на основании договора по накладным, являющимися оправдательными документами. То есть, договор – документ–основание, накладная – документ–источник (оправдательный документ, первичный документ).

Что же делает бухгалтерия? Из схемы видно, что она собирает документы. При этом сбор оправдательных документов (как вытекает из самого определения документа) является обязательным. Сбор документов – источников фискальными органами не предполагается. Однако бухгалтер должен твердо знать условия поставки, что невозможно без тщательного изучения договора (документа – основания).

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

**Замечание:** Одной из хорошо знакомых форм документа – основания служит также **счет-оферта** (оферта переводится как предложение). Например, вам нужны канцелярские товары и вы их заказываете контрагенту-поставщику. В ответ на ваш заказ контрагент выставляет счет, который, кстати говоря, может остаться неоплаченным. То есть, **вам предлагают фактически договор на разовую сделку. А вы этот договор можете не заключить, не оплатив счет.**

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

## **ПРАВИЛО: ОДНОЙ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОПЕРАЦИИ СООТВЕТСТВУЕТ ТОЛЬКО ОДИН ОПРАВДАТЕЛЬНЫЙ ДОКУМЕНТ.**

Зачем нам это правило? Дело в том, что очень часто встречаются сложные хозяйственные операции.

«-Извините, уже сложные? А что же тогда означают простые?»

Хозяйственные операции принято делить на две категории:

1. **Простые** хозяйственные операции – отражаемые в учете **одной бухгалтерской записью,**
2. **Сложные** хозяйственные операции – отражаемые в учете **несколькими бухгалтерскими записями.**

Так вот, для обоих типов оправдательный документ только один, а не по принципу – «сколько записей, столько и документов».

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

**Пример:** Вы получили несколько видов товаров. Чтобы не сваливать их в одну кучу в учете делается несколько записей по принципу «каждому виду товара соответствует своя запись». Но оправдательный документ один – накладная.

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

## **Измерители хозяйственных операций**

### **Натуральные измерители (НИ)**

НИ – это меры веса, объема, длины и т.д. Применяются для систематического наблюдения за движением материальных ценностей.

### **Трудовые измерители (ТИ)**

ТИ – это единицы учета рабочего времени (час, день, смена и т. д.).

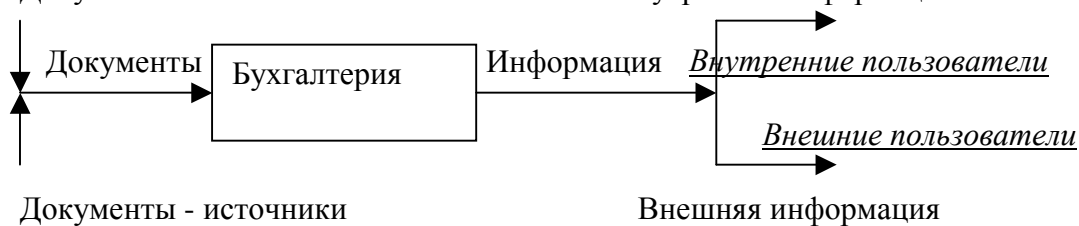
### **Стоимостные измерители (СИ)**

СИ – денежные единицы. Они являются **ОБОБЩАЮЩИМИ** показателями. В сочетании с натуральными измерителями и ценами они позволяют определить себестоимость, выручку и т.д.

## **Простейшая схема работы бухгалтерии**

Бухгалтерская классификация:

Документы - основания



Документы - источники

Внешняя информация

В простейшем случае бухгалтерия независимо от ее построения собирает и регистрирует документы, выдавая информацию о **финансовом положении предприятия и движении его средств** пользователям информации.

То есть, объектом бухгалтерского учета являются средства, которыми владеет (ведает, распоряжается) предприятие и источники образования этих средств.

- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*



**Необходимо отметить, что для успешного развития бизнеса должны присутствовать два компонента – идея и капитал. Капитал – это и есть средства предприятия.**

- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

## Средства предприятия

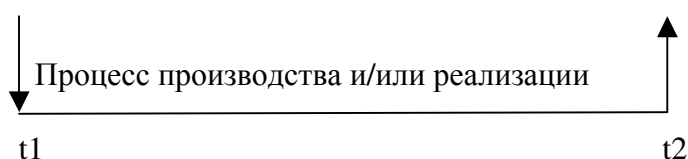
### Классификация средств по составу

Классификация основных средств по составу и размещению зависит от производственного цикла.

### Оборот или Производственный цикл

Вложение средств

Поступление средств  
(начисление задолженности)



**Производственный цикл (Оборот)** – это время от вложения денег в тот или иной вид бизнеса (инвестиции в бизнес) до отдачи от вложений (инвестиций) в бизнес, выражающейся в немедленном (выручка) или отсроченном (начисленная задолженность) поступлении денежных средств.



В бухгалтерском учете время цикла не превышает один календарный год (обычно длящийся **365** дней). Все, объекты, которые относятся к производственному циклу, связывают с двумя прилагательными – «**краткосрочные...**» и «**оборотные...**».

### Оборотные средства



Под оборотными средствами понимают средства, которые за один оборот «уходят» с предприятия. Это могут быть реализованные товары, деньги и т.д.

## Внеоборотные средства



Под внеоборотными средствами понимают средства, переносящие свою стоимость на продукцию и процесс реализации в течение нескольких производственных циклов (оборотов) путем износа. Как правило, оборотными средствами считают МПЗ, а к внеоборотным средствам относят Основные Средства (ОС).

## Основные средства



К основным средствам относят производственное или торговое оборудование, а также транспортные средства.

## Классификация средств по размещению



Оборотные и внеоборотные средства по размещению подразделяют на:

### Предметы труда

– оборотные и внеоборотные средства, используемые в процессе производства и/или реализации.

### Продукты труда

– товары собственного производства, выполненные работы, оказанные услуги. То есть, все, что предназначено для продажи (реализации).

### Денежные средства в наличии

– наличная и безналичная национальная валюта (рубли).

### Денежные средства в расчетах

– задолженность предприятию других предприятий и лиц, работающих на предприятии. Сюда же относится и задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал, задолженность налоговых органов и внебюджетных фондов.

### Отвлеченные денежные средства

– авансы выданные, подотчетные суммы и т.д. То есть, эта категория включает в себя денежные средства навсегда или на время изъятые у предприятия.

## Классификация средств по источникам образования



По источникам образования средств как оборотные, так и внеоборотные средства делятся на:

## Собственные средства

Собственные средства получены от учредителей в виде вкладов в уставный капитал, к ним же относят нераспределенную прибыль. С позиции международного учета представляют собой «Финансовый капитал».

Финансовый капитал определяет покупательную способность предприятия.

Его обеспечением является «Рабочий капитал», определяющий производственную мощность предприятия.

## Заемные средства

Вряд ли минимальный уставный капитал в 10 000 рублей позволит вести бизнес.

Достаточно часто при процессе заготовления возникают кредитные операции, то есть, поставщик (продавец) делает поставку МПЗ «в долг». Такая поставка носит название – «**торговый кредит**».

При небольшом размере уставного капитала и отсутствии нераспределенной прибыли предприятие вынуждено занимать средства. Такие займы, в основном, берутся у кредитных учреждений (банков). Сама суть банка – построение денег на деньгах, предполагает возврат не только основной суммы займа, но и процентов. Такой заем средств не связан с торговыми операциями напрямую и носит название – «**неторговый кредит**».

Займы могут брать не только у банков, но и обычных физических и юридических лиц. При этом, лицо выдающее займ, должно помнить о лицензировании подобной (банковской) деятельности и не закладывать в условия договора одно из условий:

- срочность (существует срок возврата),
- возвратность (обязательным условием является возврат),
- **проценты** (за пользование займом).

Обычно отсутствует третье условие.

- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*
- *Средства не обязательно должны быть денежными при использовании данной классификации. Так вклады учредителей могут носить «вещный» характер.*
- *Зачастую обычный коммерческий банк сам берет кредит у Центрального Банка (ЦБ). Естественно, под проценты. Так как ЦБ не должен иметь разные ставки по кредитам, выданным в одно время, то ставка носит постоянный характер. Например, на момент написания книги, ставка по кредитам ЦБ составляла 12%. Операция кредитования коммерческих банков Центральным банком носит название «рефинансирование». Ставка по кредитам ЦБ называется «ставка рефинансирования».*
- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

## Чистые активы или стоимость капитализации предприятия

Чистые активы = Активы – Обязательства

Чистые активы = Собственный капитал + Нераспределенная прибыль

Капитализацией называется операция продажи предприятия другому предприятию.

Такая продажа не всегда происходит по стоимости чистых активов.

- Если цена выше стоимости чистых активов покупатель осуществляет переплату, образуя новый актив (**Good Will**).
- Если цена ниже стоимости чистых активов, то образующаяся экономическая выгода от покупки называется **Bad Will**.

## Информация и доступ к ней

Информация подразделяется на:

- внутреннюю информацию, необходимую внутренним пользователям; и
- внешнюю информацию, необходимую внешним пользователям.

Следует отметить конфиденциальный характер внутренней информации (возможность ее использования внешними пользователями практически исключена).

А вот внутренние пользователи могут пользоваться (и практически всегда пользуются) внешней информацией. Более того, **за полноту и достоверность внешней информации в соответствии с действующим законодательством отвечают именно внутренние пользователи – директор и главный бухгалтер.**

Достаточно часто внешний пользователь (или его представитель) не обладают достаточным объемом бухгалтерских знаний. Тогда менеджер предприятия обязан помочь пользователю понять внешнюю отчетность так, чтобы пользователь принял единственно правильное решение о целесообразности каких-либо отношений с предприятием (инвестиции, кредиты).

## Внутренние пользователи информации

Данная категория пользователей основана на так называемом «management» - менеджерах, или управленцах.

Сюда входят:

- «топ менеджеры» - высшая категория управленцев (дирекция и т.д.); а также
- менеджеры среднего звена и
- менеджеры низшего звена.

Естественно, что разным категориям менеджмента нужна разноплановая целевая информация, позволяющая правильно построить:

- стратегическое (топ менеджеры) управление предприятием,
- тактическое (менеджеры среднего звена) управление предприятием, и
- оперативное (менеджеры низшего звена) управление предприятием.

Приведенные выше категории образуют управленческий учет.

Так, например, для многопрофильного предприятия необходимо знать рентабельность (прибыльность) каждого профиля деятельности. Значит, внутренняя информация распределяется по профилям. Управленческий учет - достаточно серьезная тема, поэтому она не рассматривается в рамках данного учебника.



## Внешние пользователи информации

Данная категория пользователей весьма насыщена. Фактически – это контрагенты. Но нельзя походить к классификации внешних пользователей, используя принцип, отличающийся от иерархического (распределения пользователей по их важности для деятельности предприятия). Любой бизнес, как мы уже поняли, не обходится без заемного капитала. Источников такого капитала – два. Инвестиции, сделанные инвесторами, и займы (кредиты), выданные кредиторами.

### Инвесторы

- лица, вносящие деньги в капитал предприятия на свой страх и риск (**рисковый капитал**).

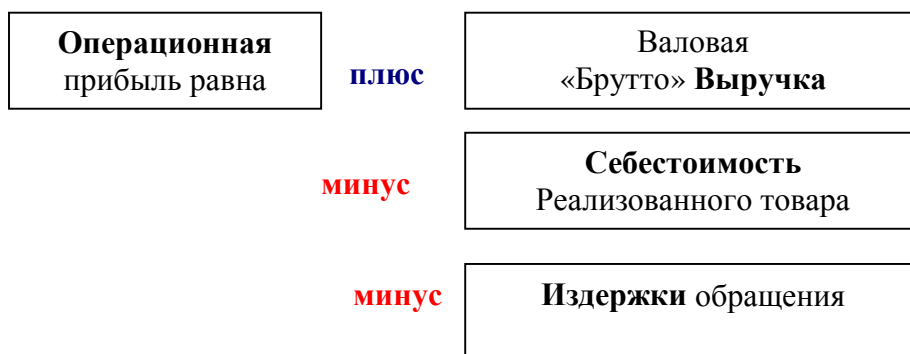
Кроме учредителей могут быть и иные инвесторы (физические и юридические лица), желающие получить часть прибыли предприятия в виде дивидендов (долей). Естественно, что информация, которая их интересует, сводится к информации о прибыли предприятия. В международном учете эта категория внешних пользователей информации считается главной. Мы заявили о переходе на МСФО (Международные Стандарты Финансовой Отчетности), поэтому эта точка зрения стала нашей.

### Прибыль

Немного о прибыли. Прибыль – основная цель бизнеса коммерческого предприятия. В ней заинтересованы инвесторы.

#### Операционная прибыль

- это прибыль от основной деятельности (например, торговли) за вычетом издержек обращения (текущие расходы периода в торговле принято называть издержками обращения).



#### Балансовая прибыль

- это прибыль, отражаемая в отчете «Баланс предприятия».



**плюс**

**минус**

**Налог на прибыль**

### **Налоговая прибыль**

- это прибыль, отражаемая в налоговой отчетности.

**Налоговая  
прибыль равна**

**плюс**

**Балансовая прибыль**

**минус**

**Сверхнормативные  
Издержки обращения  
(ПНО)**

**минус**

**Отложенные  
Налоговые  
Обязательства  
(ОНО)**

**плюс**

**Отложенные  
Налоговые  
Активы  
(ОНА)**

### **Кредиторы**

- лица, дающие деньги (имущество) предприятию в долг.

Мы уже касались заемного капитала и займов (кредитов). **Кредитные организации – это кредиторы «капитала».**

Кроме них существуют «**торговые кредиторы**». Эта категория включает в основном **поставщиков МПЗ**, которые работают с нами на условиях торгового кредита. То есть, мы получаем от них МПЗ в кредит. Расчеты по торговому кредиту проводятся позже. Сроки расчетов определяются договором купли-продажи или договором поставки (документ-основание).

**Персонал предприятия** не является собственностью предприятия. Более того, наши рабочие и служащие работают в кредит. То есть, сначала отдают труд, а затем получают его оплату (заработную плату). **Это внутренние кредиторы.**

- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*
- *Персонал предприятия является пользователем внешней отчетности и в другом разрезе. Сотрудников интересует стабильность предприятия (их занятость на будущее время), а также возможный карьерный (а значит и финансовый) рост.*
- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

**Налоговые органы и внебюджетные фонды** тоже ждут налоги страховые взносы. То есть, условно – это «**государственные кредиторы**».

**Прочие кредиторы** – кредиторы, не вошедшие ни в одну из перечисленных выше категорий.

### **Кредиторская задолженность**

Предыдущий материал утверждал, что кредиторам должны МЫ. Эта задолженность называется кредиторской. Конечно, мы должны и инвесторам, но только дивиденды по прибыли, которой может и не быть (инвестиции – это «рисковый капитал»).

### **Дебиторская задолженность**

С достаточной степенью уверенности можно предположить, что и мы можем отпустить МПЗ (например, товар) на условиях «торгового кредита». Тогда возникает задолженность **НАМ**. И это дебиторская задолженность. **Лица, которые должны нам, называются дебиторами.**

- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*
- *Задолженности принято делить на краткосрочные (со сроком погашения до года включительно) и долгосрочные (со сроком погашения свыше года)*
- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*



## **Тесты модуля 1.**

Выберите один из предложенных ответов по каждому вопросу. Ответ должен быть существенным, то есть, решающим в определении сути вопроса. Проставьте галочку.

1. Юридическим лицом признается:
  - Предприятие, имеющее директора,
  - Предприятие, имеющее главного бухгалтера,
  - Предприятие, имеющее печать,

- Предприятие, распоряжающееся обособленным имуществом на правах собственности, ведения или управления и отвечающее по своим обязательствам этим имуществом.
- Предприятие, имеющее расчетный счет,
- Предприятие, поставленное на учет в инспекции федеральной налоговой службы (ИФНС) и внебюджетных фондах (ВНБФ).
- 2. Коммерческим считается предприятие:
  - Занимающееся какой-либо коммерческой деятельностью,
  - Имеющее целью получение прибыли.
- 3. Общество с ограниченной ответственностью (ООО) может быть учреждено одним лицом:
  - Одним юридическим лицом,
  - Одним физическим лицом,
  - Не может быть учреждено одним лицом.
- 4. Минимальный уставный капитал ООО составляет:
  - 100 000 рублей,
  - Определяется по формуле  $МУК = 1000 \text{ МРОТ}$ , где МУК – минимальный уставный капитал, МРОТ – минимальный размер оплаты труда, установленный для операций, не связанных с расчетами по заработной плате.
  - Определяется по формуле  $МУК = 100 \text{ МРОТ}$ ,
  - 5 000 рублей
- 5. Определяется по формуле  $МУК = 1000 \text{ МРОТ}$  ООО считается созданным:
  - с даты открытия расчетного счета,
  - с даты постановки на учет в ИФНС,
  - с даты государственной регистрации.
- 6. В каком случае при определении вклада в уставный капитал ООО требуется оценщик:
  - Если собрание учредителей считает, что стоимость вклада превышает 200 МРОТ,
  - Если собрание учредителей считает, что стоимость вклада превышает 500 МРОТ.
- 7. Каков порядок внесения долей учредителями в уставный капитал ООО:
  - Все вносится сразу,
  - Первая половина на момент регистрации ООО, вторая в течение нескольких лет,
  - Первая половина на момент регистрации ООО, вторая до конца года, исчисляемого с даты регистрации.
- 8. Контрагент – это:
  - Одна из сторон, участвующих в хозяйственной операции предприятия,
  - Контрагент – лицо, которое не имеет никакого отношения к предприятию.
- 9. Гражданин, незарегистрированный в качестве предпринимателя:
  - Не отвечает по своим обязательствам, связанным с его предпринимательской деятельностью,
  - Несет полную ответственность.
- 10. На основании какого количества первичных документов отражается одна хозяйственная операция:
  - Столько документов – сколько записей,
  - На основании только одного документа.
- 11. Инвестор – это:
  - Лицо, дающее деньги в долг,
  - Лицо, вносящее деньги в расчете на дивиденды.
- 12. Можно ли отнести персонал предприятия к кредиторам:
  - Да,
  - Нет.