

# Содержание

<b>Предисловие к русскому изданию</b>	11
<b>Введение</b>	13
<b>От авторов</b>	15
<b>1 Введение в бухгалтерский учет и финансы</b>	<b>17</b>
<i>Цели</i>	17
Что такое бухгалтерский учет и финансы?	18
Бухгалтерский учет и потребности пользователей финансовой информации	19
Бухгалтерский учет как услуга	21
Порог существенности	23
Затраты и результаты подготовки бухгалтерской информации	23
Бухгалтерский учет как информационная система	25
Планирование и управление	26
Цели компании	28
Почему бухгалтерский учет стал вдруг всех интересовать?	30
Финансовый и управленческий учет	31
А зачем мне бухгалтерский учет и финансы?	33
<i>Выводы</i>	35
<i>Ключевые термины</i>	36
<i>Вопросы для повторения</i>	37
<b>2 Оценка и отражение в отчетности финансового положения компании</b>	<b>38</b>
<i>Цели</i>	38
Основные виды финансовой отчетности	39
Баланс	44
Влияние продаж на баланс	50
Классификация активов	52
Классификация пассивов	54
Форма баланса	55

Баланс как отражение положения компании	59
Принципы бухгалтерского учета и баланс	59
База оценки активов в балансе	66
Интерпретация баланса	68
<i>Выводы</i>	69
<i>Ключевые термины</i>	70
<i>Вопросы для повторения</i>	71
<i>Упражнения</i>	71
<b>3 Оценка и отражение в отчетности финансовых результатов работы компании</b>	<b>74</b>
<i>Цели</i>	74
Отчет о прибылях и убытках (отчет о доходах)	74
Связь отчета о прибылях и убытках с балансом	76
Форма отчета о прибылях и убытках	76
Дополнительные аспекты подготовки отчета о прибылях и убытках	78
Оценка прибыли и признание дохода	81
Оценка прибыли и признание расходов	83
Оценка прибыли и расчет износа	88
Расчет прибыли и методы оценки запасов	97
Расчет прибыли и проблема безнадежных долгов	101
Интерпретация отчета о прибылях и убытках	104
<i>Выводы</i>	104
<i>Ключевые термины</i>	106
<i>Вопросы для повторения</i>	107
<i>Упражнения</i>	107
<b>4 Бухгалтерский учет в компаниях с ограниченной ответственностью</b>	<b>110</b>
<i>Цели</i>	110
Особенности компаний с ограниченной ответственностью	111
Управление компаниями: роль директоров	115
Открытые и частные компании	115
Капитал (права собственника) компаний с ограниченной ответственностью	116
Ограничение права акционеров на изъятие капитала	128
Отчет о прибылях и убытках и баланс компаний с ограниченной ответственностью	131
Директора обязаны отчитываться: роль закона	135
Роль стандартов бухгалтерского учета	136

Управление финансовых услуг и организация учета в компаниях	137
Аудиторы	138
<i>Выводы</i>	143
<i>Ключевые термины</i>	145
<i>Вопросы для повторения</i>	146
<i>Упражнения</i>	146
<b>5</b> <b>Оценка и отражение денежных потоков в отчетности</b>	<b>149</b>
<i>Цели</i>	149
Отчет о движении денежных средств	150
Основные особенности отчета о движении денежных средств	153
Отражение денежного потока в отчетности	159
О чем говорит отчет о движении денежных средств	168
<i>Выводы</i>	171
<i>Ключевые термины</i>	172
<i>Вопросы для повторения</i>	172
<i>Упражнения</i>	173
<b>6</b> <b>Анализ и интерпретация финансовой отчетности</b>	<b>178</b>
<i>Цели</i>	178
Финансовые коэффициенты	178
Классификация финансовых коэффициентов	180
Необходимость сравнения	181
Расчет финансовых коэффициентов	182
Коэффициенты рентабельности	184
Коэффициенты эффективности	189
Связь между рентабельностью и эффективностью	194
Ликвидность	195
Долговая нагрузка	198
Инвестиционные коэффициенты	202
Анализ закономерности (тренда)	209
Коэффициенты и прогнозные модели	211
Недостатки анализа финансовых коэффициентов	212
<i>Выводы</i>	214
<i>Ключевые термины</i>	215
<i>Вопросы для повторения</i>	215
<i>Упражнения</i>	216

<b>7</b>	<b>Анализ «затраты – объем – прибыль»</b>	<b>221</b>
	<i>Цели</i>	221
	Динамика затрат	221
	Постоянные затраты	222
	Переменные затраты	224
	Полупостоянные (полупеременные) затраты	225
	Анализ безубыточности	227
	Вклад в покрытие постоянных затрат и формирование чистой прибыли	232
	Маржа безопасности и операционный леверидж	232
	Графики зависимости прибыли от объема	236
	Недостатки анализа безубыточности	237
	Маржинальный анализ	237
	Принятие /отклонение конкретных контрактов	239
	Как компании решают вопрос об использовании ограниченных ресурсов	240
	Как компании принимают решение купить или сделать своими силами	242
	Как компании принимают решение о прекращении или продолжении работы	244
	<i>Выводы</i>	246
	<i>Ключевые термины</i>	247
	<i>Вопросы для повторения</i>	247
	<i>Упражнения</i>	248
<b>8</b>	<b>Калькуляция полной себестоимости</b>	<b>251</b>
	<i>Цели</i>	251
	Особенности калькуляции полной себестоимости	252
	Калькуляция полной себестоимости в монопродуктовой компании	252
	Калькуляция себестоимости в многопродуктовой компании	254
	Калькуляция полной себестоимости и динамика затрат	256
	Учет затрат по видам деятельности	270
	Использование результатов расчета полной себестоимости	276
	Критика калькуляции полной себестоимости	278
	<i>Выводы</i>	278
	<i>Ключевые термины</i>	279
	<i>Вопросы для повторения</i>	280
	<i>Упражнения</i>	280

<b>9</b>	<b>Составление бюджета</b>	<b>283</b>
	<i>Цели</i>	283
	Бюджеты, долгосрочные планы и цели компании	284
	Временной горизонт планов и бюджетов	285
	Бюджеты и прогнозы	286
	Взаимосвязь различных бюджетов	287
	Роль бюджетов	289
	Пример бюджета (бюджет денежных средств)	291
	Подготовка других бюджетов	295
	Использование бюджетов в управлении: гибкие бюджеты	299
	Сравнение фактических показателей с показателями бюджета	300
	Натуральные и стоимостные нормативы	312
	Причины неблагоприятных отклонений	313
	Анализ причин отклонений	314
	Взаимная компенсация отклонений	316
	Как сделать бюджетный контроль эффективным?	317
	Ограниченность традиционного подхода к контролю на основе отклонений и нормативов	318
	Поведенческие аспекты бюджетного контроля	318
	<i>Выводы</i>	320
	<i>Ключевые термины</i>	322
	<i>Вопросы для повторения</i>	322
	<i>Упражнения</i>	322
<b>10</b>	<b>Принятие решений о долгосрочных инвестициях</b>	<b>326</b>
	<i>Цели</i>	326
	Особенности принятия инвестиционных решений	326
	Методы оценки эффективности инвестиций	328
	Бухгалтерская рентабельность	329
	Период окупаемости (PP)	333
	Чистая приведенная стоимость (NPV)	337
	Действия разумного инвестора	340
	Использование таблиц дисконтирования	343
	Почему NPV лучше ARR и PP	344
	Внутренняя норма рентабельности (IRR)	346
	Некоторые практические соображения	349
	Оценка инвестиций на практике	353
	<i>Выводы</i>	355

<i>Ключевые термины</i>	357
<i>Вопросы для повторения</i>	357
<i>Упражнения</i>	357
Приложение: Таблица для расчета приведенной стоимости	363
<b>11 Управление оборотным капиталом</b>	<b>364</b>
<i>Цели</i>	364
Особенности и назначение оборотного капитала	364
Величина оборотного капитала	366
Управление запасами	368
Управление дебиторской задолженностью	376
Управление денежными средствами	383
Управление кредиторской задолженностью	390
<i>Выводы</i>	392
<i>Ключевые термины</i>	394
<i>Вопросы для повторения</i>	394
<i>Упражнения</i>	395
<b>12 Финансирование компании</b>	<b>400</b>
<i>Цели</i>	400
Источники финансирования	401
Долгосрочные источники внешнего финансирования	401
Краткосрочные источники финансирования	417
Внутренние источники финансирования	421
Роль фондовой биржи	426
Долгосрочное финансирование мелких компаний	428
Венчурный капитал и долгосрочное финансирование	429
Бизнес-ангелы	430
Помощь государства	431
Виды эмиссии акций	431
<i>Выводы</i>	435
<i>Ключевые термины</i>	436
<i>Вопросы для повторения</i>	437
<i>Упражнения</i>	437
<b>Ключевые термины</b>	<b>441</b>
<b>Ответы на вопросы для самопроверки</b>	<b>455</b>
<b>Ответы на вопросы отдельных упражнений</b>	<b>469</b>
<b>Примечания научного редактора</b>	<b>489</b>
<b>Предметный указатель</b>	<b>491</b>

## Предисловие к русскому изданию

Более пятнадцати лет Россия живет в новых экономических условиях. К сожалению, по-настоящему полезных и хорошо написанных отечественных книг по экономике, финансам и управлению по-прежнему немного. На помощь приходит переводная литература. Но и в этом случае из-за неточности перевода или больших практических различий в той или иной ситуации не все обстоит так благополучно, как хотелось бы.

Книга Питера Этрилла и Эдди Маклейни «Финансы и бухгалтерский учет для неспециалистов» — приятное исключение. Она отвечает всем требованиям, которым должен удовлетворять хороший учебник или книга по профессиональной тематике:

- актуальность;
- простота и доступность изложения;
- наличие практических заданий;
- примеры из бизнес-практики.

В двенадцати главах даны основы финансового, бухгалтерского и управленческого учета, бюджетирования, оценки инвестиционных проектов и управления финансовыми потоками. Трудно подвергнуть сомнению актуальность излагаемого материала: страна вот-вот перейдет на составление финансовой отчетности по международным стандартам (МСФО), руководители хотят видеть и понимать результаты своей работы, грамотно оценивать инвестиционные возможности и управлять денежными средствами компании. «Финансы и бухгалтерский учет для неспециалистов» даст ответы на многие вопросы. Ценность этой книги — в ее доступности и универсальности. Ее легко читать. Наличие практических заданий дает возможность лучше усвоить и понять излагаемый материал. Примеры из реальной жизни, несомненно, делают книгу более интересной.

Уверен, что книга «Финансы и бухгалтерский учет для неспециалистов» будет полезна широкому кругу читателей: студентам, изучающим финансы и экономику, предпринимателям, руководителям предприятий.

**Сергей Усов**  
финансовый контролер AIG/Lincoln Russia





# Введение

Эта книга представляет собой введение в бухгалтерский учет и финансы. Она рассчитана главным образом на студентов, для которых эти дисциплины не являются профилирующими, но которые тем не менее изучают основы бухгалтерского учета и финансов, готовясь стать специалистами по экономике, гостиничному делу, управлению туризмом, проектированию и т. д. Однако этот учебник может быть полезен и для будущих бухгалтеров и финансистов, поскольку он дает начальные знания, которые пригодятся при дальнейшем изучении этих дисциплин. Главный акцент в этой книге сделан не на технических аспектах бухучета, а на его основных принципах и понятиях, а также на том, как анализ финансовой отчетности и финансовой информации позволяет повысить качество принимаемых решений. Этот особый, практический ракурс исследования дополнен обширным иллюстративным материалом — выдержками из отчетов компаний, данными исследований и т. д.

Книга написана в стиле «открытого обучения». Это означает, что вы найдете в ней многочисленные задания, упражнения, примеры и вопросы, облегчающие усвоение излагаемого материала. Ожидается, что вы будете активно работать с этим материалом и постоянно себя оценивать. Эта книга более «дружелюбна к пользователю», чем обычный учебник, и вам будет легко ее читать, независимо от того, изучаете вы ее самостоятельно или в учебном заведении.

Поскольку большинство из вас еще ничего не знают о бухгалтерском учете или финансах, мы стремились писать как можно проще и доходчивее и свести к минимуму использование специальных терминов. Также мы пытались знакомить вас с новыми проблемами постепенно и постоянно все объяснять. Там, где мы не могли обойтись без специальных терминов, мы старались дать четкие объяснения. Кроме того, все основные термины в тексте выделены, в конце каждой главы вы найдете их список. Все основные термины вместе с четкими определениями приведены в словаре, представляющем собой единый и удобный для пользования справочный материал.

Лучшему пониманию и усвоению содержащейся в книге информации способствует оформление текста. Благодаря особому форматированию элементов страниц и цветовому выделению отдельных фрагментов текста в этой книге легко ориентироваться, ее легко читать. Оформление книги

отличают четкое выделение различных иллюстративных материалов, заданий, упражнений и вопросов для самопроверки и повторения.

### Как пользоваться этой книгой

Мы постарались расположить главы книги в логической последовательности и поэтому советуем вам работать с текстом в том же порядке, в каком он излагается. Мы старались не использовать в начальных главах термины и понятия, которые объясняются лишь в последующих главах. Если вы будете читать эту книгу не по порядку, то можете встретить понятия, смысл которых объяснялся в пропущенных вами главах.

В каждой главе вы найдете многочисленные *задания*. Мы настоятельно рекомендуем вам постараться ответить на все вопросы. Эти задания выполняют двоякую роль:

- дают возможность оценить, как вы усвоили изложенный материал;
- помогают вам обдумать то, что вы только что узнали, и увязать это либо с тем, что вы уже знали, либо с тем, что узнаете из следующей главы.

Ответы на все вопросы задания приводятся сразу после самих вопросов. Постарайтесь сначала дать собственный ответ и только потом сравните его с имеющимся в книге.

В середине или конце всех глав, кроме первой, вы найдете *вопросы для самопроверки*. Эти вопросы более сложные и объемные, чем вопросы заданий, и дают возможность оценить, как вы усвоили основное содержание данной главы, а также применить ваши новые знания. Ответы на все эти вопросы вы найдете в конце книги. Очень важно, чтобы и на эти вопросы вы сначала ответили самостоятельно и только потом ознакомились с готовыми ответами. Если вы не сумели ответить на вопрос для самопроверки, то прочитайте соответствующую главу еще раз.

В конце каждой главы вы найдете четыре *вопроса для повторения*. На эти короткие вопросы нужно ответить устно или их нужно обсудить в учебной группе. Это поможет определить, как вы поняли и запомнили основные термины и понятия каждой главы. Ответы на все вопросы можно найти в онлайн-пособии для учащихся Companion Website ([www.booksites.net/atrillmclaney](http://www.booksites.net/atrillmclaney)).

В конце каждой главы, кроме первой, вы найдете пять *упражнений*. В основном они предполагают расчет различных показателей и позволяют вам закрепить свои знания. Упражнения отличаются по степени сложности. Некоторые из них довольно простые, более сложные вы сможете выполнить, если добросовестно изучите соответствующую главу и выполните простые упражнения. В конце книги объясняется, как нужно было сделать два упражнения каждой главы, выделенных цветом. И в этом случае крайне важно, чтобы вы сначала попытались самостоятельно выполнить все упражнения и только потом посмотрели готовое решение. Ответы на вопросы трех других упражнений можно найти на сайте Companion Website.

## От авторов

Авторы выражают благодарность Вере Иордановой-Этрилл за помощь в построении графиков и диаграмм, а также за предоставление слайдов PowerPoint.

Авторы благодарны за разрешение воспроизвести следующие охраняемые авторским правом материалы:

приводимую в гл. 2 таблицу «Земля и постройки на правах свободного владения» из годового отчета Spirax-Sarco-Engineering plc за 2001 г.; приводимые во вставках 3.2 и 4.5 данные годового отчета Thorntons plc за 2001 г.; приводимые во вставке 4.3. данные *Great Britain Consumer Spend* за апрель 2003 г. и данные независимых аналитиков розничной торговли, компании Taylor Nelson Sofres plc за 2003 г.; приводимые во вставке 4.4 данные годового отчета BP plc за год, закончившийся 31 декабря 2002 г.; приводимые во вставках 5.2 и 5.3 данные годового отчета Fuller, Smith & Turner P.L.C. (2002 г.); приводимую во вставке 6.2 таблицу «Основные показатели работы» из годового отчета Marks and Spencer plc за 2002 г.; данные вставки 8.4, заимствованные из табл. 7.10 книги «Cost System Design and Profitability Analysis in UK Manufacturing Companies» (C. Drury, M. Tayles, *CIMA Publishing*, 2000); рисунок во вставке 9.1, заимствованный из «Financial Management and Working Capital Practices in UK SMEs», Business Development Centre, Manchester Business School (Chittenden F., Poutziouris P., Michaels N., 1998); таблицу во вставке 9.2, заимствованную из «A survey of management accounting practices in UK manufacturing companies», *Association of Chartered Certified Accountants* (Drury C., Braund S., Osborne P., Tayles M., 1993); материал вставки 10.2, заимствованный из статьи «The theory-practice gap in capital budgeting: evidence from United Kingdom» в *Journal of Business Finance and Accounting*, June/July 2000, *Blackwell Publishing Ltd* (Arnold, G.C., and Hatzopoulos, P., 2000); приводимые во вставке 11.1 данные годовых отчетов за 2002 г. Debenhams plc, Rolls-Royce plc, Somerfield plc, Stagecoach Group plc и Vodafone plc; рисунок 12.3 из *Financial Statistics*, February 2001; данные рис. 12.4, любезно предоставленные Finance and Leasing Association; данные рис. 12.6, опубликованные Factors & Discounters Association; данные рис. 12.9, предоставленные 3i Group plc.

Во вставке 1.1 цитируется статья «Profit without honour» (John Kay, *The Financial Times Limited*, 29/30 June 2002).

Мы благодарны *The Financial Times Limited* за разрешение использовать следующие материалы:

«Running scared in the face of fraud allegations», *Financial Times Weekend*, 29/30 June 2002 (вставка 3.1); «Monotub Industries in a spin as founder gets Titan for 1 pound», *Financial Times*, 23 January 2003 (вставка 4.1); «Laura Ashley to close 35 European stores», FT. com, *Financial Times*, 23 January 2003 (вставка 4.6); «Bulmer warns of breach in covenants», *Financial Times*, 25 January 2003 (вставка 4.7); «Jolly Fellow», *Financial Times*, 9 October 2002 (вставка 4.9); данные, опубликованные в *Financial Times* 18 января 2003 г. и использованные в рис. 6.3 и 6.4; «Brambles несет колоссальные убытки», *Financial Times*, 8 November 2002 (вставка 11.2); «Jarvis продадут, а потом возьмут в аренду», *Financial Times*, 5 November 2002 (вставка 12.3).

В некоторых случаях нам не удалось обнаружить владельцев авторских прав использованных нами материалов, и мы будем благодарны за любую информацию, которая позволит нам это сделать.

# Введение в бухгалтерский учет и финансы

Добро пожаловать в мир бухгалтерского учета и финансов! Во вступительной главе мы постараемся дать общее представление об этих дисциплинах. Сначала мы рассмотрим их значение и увидим, что и бухгалтерский учет, и финансы могут быть ценными инструментами принятия решений. В последующих главах мы разовьем тему роли бухгалтерского учета и финансов в принятии решений и подробно рассмотрим различные виды финансовой отчетности и методы, используемые для облегчения принятия решений.

Для многих из вас бухгалтерский учет и финансы не являются основным направлением специализации, и возможно, вы спрашиваете себя, зачем вам вообще изучать эти предметы. Поэтому, после того как мы выясним, что такое бухгалтерский учет и финансы и какую роль они играют, мы расскажем вам, для чего вам могут пригодиться познания в этих областях.

### Цели

Изучив эту главу, вы узнаете:

- что такое бухгалтерский учет и финансы, какие функции они выполняют;
- кто основные пользователи финансовой информации, в какой именно финансовой информации они нуждаются;
- чем финансовый учет отличается от управленческого;
- как познания в области бухгалтерского учета и финансов можно использовать в дальнейшем.

## Что такое бухгалтерский учет и финансы?

Начнем изучение бухгалтерского учета и финансов с выяснения их функций. **Бухгалтерский учет** включает сбор, анализ и предоставление пользователям экономической информации. В этой информации нуждаются те, кто принимают решения и разрабатывают планы развития компаний, а также те, кто этими компаниями управляют. Например, управляющие компаний используют бухгалтерскую информацию, когда решают, следует ли им:

- разработать новую продукцию или услуги (например, производитель компьютеров может проанализировать эту информацию и принять решение разработать новую линию компьютеров);
- повысить или понизить цену на свою продукцию, увеличить или сократить ее производство (например, телекоммуникационная компания может изменить свои тарифы на звонки и текстовые сообщения, передаваемые на сотовые телефоны);
- взять кредит для расширения дела (например, супермаркет может взять кредит для расширения сети своих магазинов);
- увеличить или сократить производственные мощности (например, сельскохозяйственное предприятие может изменить размер своего стада);
- изменить методы закупок, производства или сбыта (например, производитель одежды может сменить британских поставщиков на иностранных).

Бухгалтерская информация позволяет выявить и оценить финансовые последствия подобных решений.

Важными потребителями бухгалтерской информации о компании являются ее управляющие. Конечно, эта информация интересует не только их. И за пределами компании есть различные группы людей (о них мы подробнее скажем позже), которые нуждаются в этой информации, чтобы решить:

- вложить свои средства в эту компанию или, наоборот, избавиться от ее акций;
- предоставить ей кредит;
- заключить с ней контракт на поставку; и т. д.

Бухгалтерский учет выполняет вполне определенную функцию, и она заключается в том, чтобы помогать людям принимать более удачные решения. Иногда создается впечатление, что основная задача бухгалтерского учета заключается в регулярном составлении финансовой отчетности. Бухгалтеры действительно занимаются подобной работой, но это отнюдь не самоцель. Конечная цель работы бухгалтера — снабжать пользователей

качественной информацией, которую можно использовать при принятии решений. Эта роль бухгалтерского учета в принятии решений, которая согласуется с основной задачей данной книги, и определяет угол зрения, под которым мы будем рассматривать здесь всю проблематику бухгалтерского учета.

Как и бухгалтерский учет, **финансы** существуют для того, чтобы облегчить принятие решений. Финансы — это наука о том, как компании привлекают капитал и осуществляют инвестиции. Финансы имеют отношение ко всем важнейшим аспектам работы компании. Ведь компании, по сути, и создаются для привлечения капитала инвесторов (своих собственников и кредиторов) и его дальнейшего инвестирования (в оборудование, здания, товарный запас и т. д.), чтобы получить прибыль и обогатить своих владельцев. Важно, чтобы компания могла привлечь капитал способом, соответствующим ее потребностям. Знание финансов помогает определить:

- возможные виды финансирования;
- затраты и результаты по каждому виду финансирования;
- риски, связанные с каждым видом финансирования;
- роль финансовых рынков в финансировании компаний.

Получив капитал, компания должна его вложить таким образом, чтобы получить доход. Знание финансов позволяет оценить:

- рентабельность инвестиций;
- связанные с этими инвестициями риски.

Компании обычно привлекают значительные размеры капитала и инвестируют его на продолжительное время. Поэтому судьба любой компании во многом зависит от качества принимаемых ею инвестиционных решений.

Четкую грань между финансами и бухгалтерским учетом провести невозможно. Мы уже видели, что эти дисциплины имеют отношение к финансовым аспектам принятия решений. Между ними очень много общего, и в этой книге мы не будем акцентировать внимание на различиях между ними.

## Бухгалтерский учет и потребности пользователей финансовой информации

Чтобы бухгалтерский учет успешно выполнял свою функцию, бухгалтеры должны ясно представлять, *кто и с какой целью* будет использовать информацию о данной компании. (Бухучет в государственных и благотворительных организациях, местных органах власти основан на тех же прин-

ципах, но мы в этой книге будем говорить только о бухучете в частных компаниях.) А эта информация может понадобиться самым разным группам людей, если только у них возникнет необходимость принять какое-либо решение по поводу данной компании. Важнейшие группы пользователей бухгалтерской информации о частных компаниях представлены на рис. 1.1.

### Задание 1.1

#### Почему каждая из этих групп пользователей нуждается в финансовой информации о компании?

На этот вопрос можно ответить следующим образом.

<i>Группа пользователей</i>	<i>Информация необходима для оценки</i>
Клиенты	способности компании и впредь производить свою продукцию и удовлетворять их потребности
Конкуренты	угрозы, которую компания представляет для их положения на рынке и рентабельности, и для сравнения собственных показателей с показателями данной компании
Служащие (за исключением управляющих)	способности компании и впредь обеспечивать занятость и вознаграждать служащих за работу
Органы власти	налогооблагаемой базы, соблюдения требований законодательства, необходимости финансовой поддержки
Представители общественности	способности компании и впредь обеспечивать занятость жителей региона и покупать местные товары, а также возможности участия в решении местных экологических проблем
Инвестиционные аналитики	возможных доходов компании и связанных с нею рисков с целью определения ее инвестиционного потенциала и оказания консультационных услуг своим клиентам
Поставщики	способности компании оплатить их товары и услуги
Кредиторы	способности компании выполнить свои обязательства, выплатить проценты и погасить задолженность
Управляющие	финансового положения компании с целью принятия хозяйственных решений, разработки планов и контроля за выполнением планов
Собственники	работы управляющих компании, риска и будущей рентабельности

Вы можете назвать и другие причины, по которым каждая из этих групп пользователей нуждается в финансовой информации о компании.



**Рис. 1.1. Основные группы пользователей финансовой информации о компании**



## Бухгалтерский учет как услуга

Бухгалтерский учет можно рассматривать как особый вид услуг. Бухгалтеры предоставляют финансовую информацию своим «клиентам», которыми являются перечисленные выше пользователи этой информации. Качество оказанных бухгалтерами услуг определяется тем, насколько удовлетворены информационные потребности различных групп пользователей. Чтобы финансовая информация соответствовала потребностям пользователей, она должна обладать определенными качествами или характеристиками. К ним относятся:

- **релевантность** — бухгалтерская информация должна быть такой, чтобы она помогла принимать решение. Если информация не помогает в принятии решения, то нет смысла генерировать ее. Информация может быть релевантной либо для предсказания будущих событий (например, какая прибыль будет получена в следующем году), либо для подтверждения прошлых событий (например, для выяснения, какая прибыль была получена в прошлом году). Бух-



галтерский учет играет в подтверждении прошлых событий важную роль, поскольку пользователи нередко хотят проверить точность сделанных ими прогнозов;

- ➔ ■ **надежность** — бухгалтерская информация должна быть объективной и не содержать никаких существенных ошибок. Пользователи должны быть уверены, что она отражает истинное положение дел.

Такие качества информации, как релевантность и надежность, имеют большое значение, но в бухгалтерском учете мы нередко сталкиваемся с тем, что релевантная информация ненадежна, и наоборот. Эту мысль иллюстрирует задание 1.2.

### Задание 1.2

**Управляющему поручено продать специальный станок, в котором компания больше не нуждается. Недавно на этот станок нашелся покупатель. Какая информация будет релевантной для принятия управляющим решения о продаже станка этому покупателю? Насколько надежной будет эта информация?**

По всей вероятности, управляющий прежде всего попытается узнать текущую рыночную стоимость станка. Эти данные будут релевантными для принятия окончательного решения, но они могут быть не совсем надежными, поскольку станок уникален и, скорее всего, управляющий не сможет собрать достаточно информации, чтобы точно оценить его рыночную стоимость.

Если необходимо решить, какую информацию предоставить — более релевантную или более надежную, то предпочтение должно быть отдано более релевантной информации;

- ➔ ■ **сопоставимость** — это качество информации позволяет пользователям выявлять изменения, произошедшие в компании (например, можно выявить тенденцию в изменении продаж за последние пять лет), а также оценивать работу данной компании по сравнению с другими. Сопоставимость обеспечивает выражение сравниваемых объектов в одних и тех же единицах измерения, а также разъяснение правил, которых бухгалтер придерживался при расчетах и при представлении полученной информации;
- ➔ ■ **понятность** — финансовая отчетность должна быть понятной для тех, кому она предназначена. (Это, однако, не означает, что она должна быть понятна тем, кто не знаком с бухгалтерским учетом.) Сами финансовые события и сделки так сложны, что отчетность о них не может быть простой. Финансовую отчетность можно уподобить произведениям современного искусства, — чтобы их понять, нужно иметь определенную подготовку. Вообще говоря, финансовая

отчетность предполагает, что пользователь не только обладает достаточными знаниями в области экономики и бухгалтерского учета, но и готов потратить определенное время на изучение отчетности.

## Порог существенности

Качество или характеристики, которые мы только что перечислили, показывают, может ли данная финансовая информация быть полезной. Если та или иная информация обладает этими качествами, то она пригодится пользователям. Но чтобы принять окончательное решение, мы должны учесть, насколько эта информация существенная или важная. Это означает, что мы должны спросить себя, как повлияет на принимаемые пользователями решения исключение этой информации из финансовой отчетности или не совсем правильное ее представление. Поэтому финансовая информация должна не только обладать упомянутыми выше качествами, но и отвечать требованию **существенности**. Сведения, которые не отвечают этому требованию, не следует включать в отчетность, поскольку это приведет к ее засорению ненужной информацией и помешает пользователю правильно интерпретировать финансовые результаты. Обычно существенность информации определяют исходя из ее характера и размера соответствующих сумм.



## Затраты и результаты подготовки бухгалтерской информации

Прочитав предыдущие разделы, вы, возможно, решили, что если какая-то информация обладает перечисленными выше качествами и она существенна, то ее необходимо включить в финансовую отчетность. К сожалению, надо преодолеть еще один барьер. Кое-что может не позволить включить финансовую информацию в отчетность, хотя она и была признана полезной. Выполним следующее задание.

### Задание 1.3

**Предположим, бухгалтер может включить в финансовую отчетность определенную информацию, которая вполне релевантна для принятия данного решения, надежна, сопоставима, понятна и существенна. Существует ли причина, по которой он все же не станет включать эту информацию?**

Такой причиной может быть то, что затраты на подготовку этой информации превысят потенциальные выгоды от ее использования. Поэтому всегда нужно сравнивать затраты на подготовку информации с ожидаемыми выгодами от этой работы.

Предположим, вы хотите купить вполне определенную систему Hi-Fi, которая в одном из местных магазинов стоит 200 ф. ст. Вы полагаете, что в других магазинах вашего района та же система может стоить 190 ф. ст. Чтобы выяснить цены в других магазинах, вы должны или обойти их, или обзвонить. Телефонные звонки стоят денег, и на них нужно потратить определенное время. Магазины можно посетить бесплатно, но времени вы потратите еще больше. Стоит ли вообще тратить деньги и время на то, чтобы выяснять цены в разных магазинах? Все, конечно, зависит от того, превысит ли полученная вами выгода затраты на получение этой информации. Из того же вы исходите, когда решаете, следует ли предоставить пользователям ту или иную бухгалтерскую информацию.

Составление бухгалтерской информации стоит денег. Если бы никакая бухгалтерская информация не составлялась, то компаниям не нужно было нанимать бухгалтеров. Зарплата бухгалтеров обычно входит в стоимость бухгалтерской информации. Чтобы информацию имело смысл генерировать, выгоды от ее использования должны превышать затраты на ее подготовку. Основная проблема состоит в том, что обычно точно определить затраты и выгоды крайне сложно, а порой невозможно.

Возвращаясь к системе Hi-Fi, заметим, что определить ваши затраты на сбор информации по ценам весьма проблематично. Возможно, для этого вам нужно ответить на следующие вопросы:

- Сколько магазинов вам придется обзвонить или обойти?
- Сколько будет стоить каждый телефонный звонок?
- Сколько времени уйдет на то, чтобы обзвонить и обойти все эти магазины?
- Во что вы оцениваете собственное время?

Оценить экономическую выгоду от обладания информацией по ценам на эту систему Hi-Fi, возможно, еще сложнее. Для этого вам, скорее всего, придется ответить на следующие вопросы:

- Какой может быть минимальная цена на эту систему?
- Какова вероятность того, что в других магазинах эта цена будет ниже 200 ф. ст.?

Как видим, очень трудно решить, стоит ли вам выяснять цены системы Hi-Fi в других магазинах. Можно, конечно, подойти к этому вопросу «по-научному», но ваше решение все равно будет основываться на субъективных оценках. Не легче принять решение, нужно ли компании составлять ту или иную бухгалтерскую информацию.

Никто, конечно, не хочет, чтобы компании вообще не составляли бухгалтерскую информацию. Но никто не выступает и за то, чтобы они включали в отчетность всю информацию, удовлетворяющую одному или

нескольким упомянутым выше критериям — релевантности, надежности, сопоставимости, понятности и существенности, каковы бы ни были связанные с этим затраты (рис. 1.2).

**Рис. 1.2. Критерии полезности бухгалтерской информации**



## Бухгалтерский учет как информационная система

Мы уже видели, что бухгалтерский учет можно рассматривать как оказание услуги «клиентам». Также его можно рассматривать как часть общей информационной системы компании. Внутренние и внешние пользователи информации о компании должны принимать решения о распределении ограниченных экономических ресурсов, а чтобы эти решения были правильными, они должны основываться на соответствующей экономической информации. Предоставлять эту информацию должна система бухгалтерского учета.

**Информационная система бухгалтерского учета** схематично представлена на рис. 1.3. Она обладает чертами, характерными для всех информационных систем компании. В частности, она обеспечивает:



Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

[e-Univers.ru](http://e-Univers.ru)