

1.2 Концепции и принципы бухгалтерского учета

1.2.1 Концепции бухгалтерского учета и принципы бухгалтерского учета

1.2.2 Качественные характеристики бухгалтерской информации

1.2.3 Элементы финансовой отчетности

1.2.1 В соответствии с Концептуальной основой для подготовки и представления финансовых отчетов (далее - Концептуальная основа) целью финансовой отчетности организации является представление информации о деятельности и изменениях в финансовом положении организации. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений. Для того чтобы финансовая отчетность организации достигала вышеуказанных целей, она должна составляться на основе определенных допущений и обладать соответствующими качественными характеристиками.

Кроме допущений и качественных характеристик существуют *концепции бухгалтерского учета*.

Концепция - это «система взглядов на что-нибудь; основная мысль»¹.

Концепции бухгалтерского учета, о которых пойдет речь, не столь очевидны и нигде и никем не утверждены. Можно спорить по поводу тех или иных концепций, по рассмотрению их сущности и применения на практике служат доказательством их жизненности.

Концепция денежного измерения

Деньги являются общепринятой мерой измерения, посредством которой неоднородные факты о предприятии могут быть выражены в виде чисел и их можно складывать или вычитать. Например, предприятие владеет 1 млн тенге наличными, 1 зданием, 5 автомобилями, 2 га земли, авторским правом на выпуск медицинского оборудования. Эти активы не могут быть суммированы для того чтобы определить, чем владеет организация. Однако, выразив их стоимость в денежном выражении, мы сможем определить общую сумму активов организации.

Пример: предположим, что стоимость здания в денежном выражении составляет 5 млн тенге, стоимость 5 автомобилей - 4 млн тенге, 2 га земли 8 млн тенге, авторского права - 2 млн тенге, тогда общая стоимость активов компании в финансовом учете составит 20 млн тенге ($1 + 5 + 4 + 8 + 2$).

Концепция обособленного предприятия

Эта концепция отражает тот факт, что счета хозяйственной единицы (организации) ведутся обособленно от счетов владельцев. Например, из кассы организации ее учредителем взяты 100000 тенге на личные нужды. В любом случае эти деньги принадлежат владельцу (независимо в каком «кармане» лежат деньги - «кармане» организации или же «кармане» владельца), однако бухгалтер в соответствии с концепцией обособленного предприятия должен показать уменьшение денежных средств организации. В

бухгалтерском учете отражаются только хозяйственные операции самой организации как хозяйственной единицы.

Концепция действующего предприятия

Эта концепция предполагает, что предприятие как экономическая единица является организацией, действующей в течение неопределенного времени и нет подтверждения о том, что она имеет намерение ликвидироваться в ближайшем будущем или существенно сократить свою деятельность. Значение этой концепции можно понять на примере альтернативы: предположим, что организация ликвидируется (по разным причинам), в таком случае ее активы должны будут постоянно оцениваться по текущей стоимости, тогда как действующая организация, ресурсы которой используются для производства товаров или оказания услуг, в конечном итоге продаваемые заказчиком, в момент реализации признает стоимость товаров, услуг по продажной цене. У действующего предприятия нет необходимости определять текущую стоимость отдельных машин, механизмов, материалов и других средств, используемых в процессе производства или оказания услуг, поскольку нет намерения продавать их в отдельности.

Концепция учета по стоимости

В бухгалтерском учете активы (деньги, основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные запасы и другое имущество) первоначально регистрируются по их стоимости (денежной оценке активов). Стоимость включает в себя покупную цену, транспортные расходы, расходы на установку и любые другие издержки предприятия, связанные с вводом данного средства в эксплуатацию. Эта стоимость является основой для всего последующего учета актива. Обычно на эту сумму не влияют последующие изменения в цене актива. Вкладчики и другие лица больше заинтересованы в определении фактической стоимости экономического субъекта в настоящем, чем первоначальной стоимости активов. Однако, концепция стоимости дает относительно объективное и стабильное основание для бухгалтерских отчетов.

Пользователи финансовой информации, зная, что она основана на концепции стоимости, должны прийти к собственной оценке текущей стоимости.

Концепция двойной записи

Рассматривая балансовое уравнение, мы установили, что активы организации равны ее капиталу и обязательствам. Это уравнение определяет двойственность бухгалтерского учета. В правой части уравнения находятся активы организации, представленные основными средствами, нематериальными активами, товарно-материальными запасами, денежными средствами, дебиторской задолженностью и другими, левая часть представляет собой требования владельцев и кредиторов к этим активам. Данные требования не могут превышать активов организации, поэтому равенство правой и левой части балансового уравнения никогда не нарушится. Концепция двойной записи позволяет взглянуть на один и тот же

факт хозяйственной жизни организации с двух точек зрения: любые средства, используемые организацией (например, покупка товарно-материальных запасов), откуда-то берутся (например, получена банковская ссуда). В то же время любые средства, полученные организацией (например, средства владельцев организации или акционерный капитал), должны быть использованы каким-либо образом (например, на покупку активов или положены на депозит в банке).

Концепция учетного периода

В соответствии с концепцией действующей организации предполагается, что работа организации не ограничена во времени. Однако пользователям финансовой информации (в первую очередь руководству организации) необходимо периодически знать о состоянии финансового положения организации. Эта необходимость обуславливает концепцию отчетного периода, которая означает, что бухгалтерский учет отражает деятельность компании за какой-то конкретный промежуток времени, называемый *учетным периодом*. Законодательством РК учетным периодом для всех организаций определен календарный год.

Рассмотренные выше концепции бухгалтерского учета носят общий характер для формирования информации об активах, обязательствах и собственном капитале организации. Они также применяются при оценке доходов и расходов компании. В то же время существуют концепции, связанные с вопросами определения только доходов и расходов организации, и соответственно влияющих на формирование конечных результатов ее деятельности. Применение этих концепций отражается в отчете о доходах и расходах. Это - концепции консерватизма (осторожности), увязки доходов и расходов, реализации. На двух последних концепциях основан *метод начисления*.

Концепция консерватизма (осторожности, осмотрительности)

Руководству обычно хочется представить финансовое положение управляемой им организации в более благоприятном свете, чем, может быть, есть на самом деле. В соответствии с концепцией консерватизма (осторожности) для признания увеличения дохода предприятия необходимы более веские основания, чем для признания уменьшения доходов (т.е. расходов). Концепция консерватизма (осторожности) имеет две стороны:

1) Доход признается только тогда, когда *имеется* обоснованная уверенность в его получении.

2) Расход признается тогда, когда *возникает* обоснованная возможность его получения.

На концепции консерватизма (осторожности) основан стандарт бухгалтерского учета «Доход». Рассмотрим на примере признание доходов.

В случае признания дохода по реализации автомобиля у компании имеется обоснованная уверенность (факт доставки автомобиля покупателю). В случае исчезновения автомобиля со склада достаточно возникшей возможности его необнаружения, чтобы признать расход.

В Концептуальной основе рассматриваемая концепция относится к качественным характеристикам финансовой информации.

Концепция реализации

Из предыдущих примеров видно, что с помощью концепции консерватизма (осторожности) определяется период, в котором должен быть признан доход. С помощью концепции реализации можно определить, какую сумму дохода необходимо признать по хозяйственной операции. Эта концепция также тесно связана со стандартом бухгалтерского учета «Доход». В соответствии с ней сумма признанного дохода от реализации товаров, работ, услуг может быть меньше признанной цены этих товаров, работ, услуг. Например, реализация товаров со скидкой - в этом случае доход регистрируется по более низкой сумме, чем обычная продажная цена. При реализации товаров в кредит компания ожидает, что все покупатели оплатят счета. Однако практика показывает, что не все клиенты оплачивают свои счета, поэтому доход должен быть уменьшен на величину непоступлений (сумму сомнительных долгов).

Концепция увязки доходов с расходами

Любая реализация товаров, работ, услуг всегда имеет два аспекта:

Отражение дохода, означающее увеличение нераспределенного дохода.

Отражение расходов, уменьшающее нераспределенный доход, так как активы покинули компанию.

Результат от этой операции будет правильным, если доходы и расходы по ней будут отражены в одном учетном периоде. Это является сутью концепции увязки доходов с расходами - если какое-то событие влияет как на доход, так и на расходы, воздействие на каждый из них должно быть отражено в одном учетном периоде.

Метод начисления основан на концепциях реализации и увязки доходов с расходами. В соответствии с ним результаты хозяйственных операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены. В Принципах Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) метод начисления определен как основополагающее допущение, на основе которого составляется финансовая отчетность организации. Существует альтернативный данному метод - кассовый, согласно которому доход не учитывается до тех пор, пока не будут получены денежные средства. Расходы также признаются по мере их оплаты. На практике кроме вышеуказанных методов применяется так называемый модифицированный кассовый метод, когда доход признается по поступлению денежных средств, а расходы - по мере их возникновения.

1.2.2 Качественные характеристики финансовой отчетности

Как упоминалось раньше, целью финансовой отчетности организации является представление информации о ее финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. Кроме того говорилось, что информация, сосредоточенная в финансовой отчетности организации, должна удовлетворять требованиям многих внешних и внут-

ренных пользователей. Мы рассмотрели концепции - взгляды на построение системы бухгалтерского учета, - на основе которых формируется финансовая информация. Главным критерий оценки финансовой отчетности организации пользователями - это ее полезность. Качественными характеристиками, делающими полезными представляемую в финансовой отчетности информацию, являются *понятность, уместность, надежность и сопоставимость*.

Понятность

Основным качеством информации, предоставляемой в финансовой отчетности, является ее доступность для понимания. Предполагается, что пользователи должны иметь достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. Однако информация о сложных вопросах, которая важна для принятия экономических решений пользователями, не должна исключаться из финансовой отчетности из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания.

Уместность

Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые решения. Прогнозная и подтверждающая функции взаимосвязаны. Информация о финансовом положении и результатах деятельности в прошлых периодах в первую очередь носит подтверждающий характер, но часто используется для прогнозирования будущего финансового положения и результатов деятельности, а также других аспектов, непосредственно интересующих пользователей. Способность прогнозировать на основании финансовой отчетности усиливается представлением информации об операциях и событиях прошлых периодов. Например, прогнозный потенциал Отчета о доходах и расходах повышается, если нестандартные, необычные и редко встречающиеся статьи доходов или расходов раскрываются отдельно.

Существенность

На уместность информации серьезное влияние оказывает ее характер и существенность. Существенность не является качественной характеристикой полезности финансовой информации. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей. В некоторых случаях одного характера информации достаточно для того чтобы определить ее уместность. Например, сообщение о новом сегменте может повлиять на оценку рисков и возможностей, имеющихся у организации, независимо от существенности результатов, достигнутых новым сегментом в отчетном периоде.

Надежность

Информация является надежной, если в ней нет существенных ошибок и искажений. Например, если обоснованность и размер иска о возмещении убытков, рассматриваемого в суде, оспаривается, то для организации может быть нецелесообразно признавать всю сумму иска в бухгалтерском балансе,

но *уместно* будет раскрыть сумму и обстоятельства, связанные с иском, в пояснительной записке.

Сопоставимость

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность организации за разные периоды для того чтобы определить тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных предприятий, с тем чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении. Измерение и отражение финансовых результатов от аналогичных операций и других событий должны осуществляться по методологии, единой для всей организации, и на протяжении ее существования. Важным условием сопоставимости является то, что пользователи информируются о вариантах учетной политики, использованной при подготовке финансовой отчетности, любых изменениях в ней и результатах этих изменений.

Ограничения уместности и надежности информации

Как мы видели из рассмотренного выше материала, на уместность и надежность информации, представляемой в финансовой отчетности организации, влияют множество факторов, которые иногда трудно учесть и совместить. Поэтому можно говорить об ограничениях уместности и надежности информации. В Принципах КМСФО упоминаются четыре ограничения: своевременность, баланс между выгодами и затратами, баланс между качественными характеристиками, достоверное и объективное представление.

Своевременность

В случае неоправданной задержки информация может потерять свою уместность. Для ее своевременного представления часто бывает необходимым отчитаться до выяснения всех аспектов операций или других событий, что снижает надежность информации. И наоборот, если отчетность задержана до выяснения всех аспектов, информация будет чрезвычайно надежной, но мало полезной для принятия решений.

Баланс между выгодами и затратами

Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение. Однако оценка выгод и затрат в значительной степени вопрос суждения. Кроме того, затраты по формированию информации необязательно ложатся на тех пользователей, которые получают выгоду.

Баланс между качественными характеристиками

Цель состоит в том чтобы достичь соответствующего соотношения между характеристиками для выполнения основного предназначения финансовой отчетности. Важность каждого из характеристик в различных ситуациях - дело профессионального суждения.

Достоверное и объективное представление

Применение основных качественных характеристик и соответствующих бухгалтерских стандартов обычно обеспечивает

составление финансовой отчетности, отвечающей определению достоверной и объективной картины или беспристрастного представления информации. }

1.2.3 Элементы финансовой отчетности

Финансовая отчетность организаций обычно должна содержать:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об изменениях в капитале;
- 5) информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Бухгалтерский баланс и его элементы

Бухгалтерский баланс представляет финансовое положение организации *на отчетную дату*, он непосредственно связан с балансовым уравнением. Баланс хорошо отражает окупаемость организации. На основе баланса можно рассчитать многие коэффициенты - ликвидности, финансовой гибкости, окупаемости и т.д.

Бухгалтерский баланс характеризует предприятие как держателя активов, которые равны обязательствам и капиталу. Баланс подобен фотографии.

Как видно из балансового уравнения, бухгалтерский баланс состоит из трех элементов: активы, обязательства, собственный капитал.

Активы - это экономические ресурсы, контролируемые предприятием, как результат прошлых сделок или событий, которые смогут принести экономическую выгоду в будущем. Как следует из вышесказанного, активы имеют три главные характеристики:

- хранят в себе будущие экономические выгоды;
- подтверждают способность предприятия контролировать будущие экономические выгоды от их использования;
- являются результатом прошлых сделок или событий.

Такие активы как, например, здания, сооружения и оборудования имеют физическую форму. Но физическая форма не является необходимой для существования актива. Например, патенты и авторские права являются активами, если организация в будущем ожидает получение экономической выгоды от их использования.

Активы, например дебиторская задолженность и собственность, связаны с юридическими правами, включая право на владение.

Обязательства - это обязанность лица (должника) совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и другое, либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнение его обязанностей.

Из определения обязательства вытекают три его главные характеристики:

- они воплощают в себе уже существующую постоянную (но не будущую) обязанность, которая влечет за собой отток активов или предоставления услуг;

- их выполнение для предприятия является обязательным и почти неизбежным;

- являются результатом прошлых сделок или событий.

Собственный капитал - это активы предприятия после вычета его обязательств. Другими словами, собственный капитал - это остаточная доля владения собственников организации.

Отчет о прибылях и убытках и его элементы

Отчет о прибылях и убытках - это отчет, который измеряет успешность деятельность организации за определенный период. В деловых и инвестиционных кругах он используется для определения рентабельности, инвестиционной ценности, кредитоспособности организации. Он предоставляет инвесторам и кредиторам информацию, с помощью которой они могут прогнозировать объемы будущих денежных потоков.

Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о поступлении и использовании денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

Информация о движении денежных средств организации должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей организации в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, информация, содержащаяся в данном отчете должны удовлетворять потребности различных групп пользователей финансовой отчетности в объективной информации об источниках и направлении использования денежных средств. Наконец, пользователи финансовой отчетности должны оценить влияние инвестиционных и финансовых операций на финансовое положение организации.

Отчет об изменениях в капитале

Отчет об изменениях в капитале обязан предоставить пользователю финансовой отчетности подробную информацию обо всех существенных изменениях в финансовом положении компании, таких как суммарные доходы и расходы.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Какие существуют концепции в бухгалтерском учете?
- 2) Что обозначает принцип понятности?
- 3) Что обозначает принцип сопоставимости?
- 4) Что обозначает принцип существенности?
- 5) Назовите элементы финансовой отчетности.
- 6) Что такое бухгалтерский баланс?
- 7) Назовите элементы Отчета о прибылях и убытках