

АЛЕКСЕЙ ИВАНОВ

**БУХГАЛТЕРИЯ ДЛЯ
НЕБУХГАЛТЕРОВ:
ПЕРЕВОД С БУХГАЛТЕРСКОГО
НА ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ**



Издательство АСТ

Москва

Предисловие

Мне как-то довелось поработать финансовым директором швейной фабрики. Самое забавное было то, что к бухгалтерии меня так и не подпустили. Не барское это дело. Продавай, ищи деньги, придумывай отчетность, а в бухгалтерию не лезь.

Женщины с фиолетовыми волосами пугали меня сильно и непростительно долго. Благодаря книге Алексея Иванова я больше их не боюсь. Теперь им придется отчитываться! Во всех смыслах.

Мне сразу понравилась неожиданная мысль, что главный в финтехе и в бухгалтерии — это предприниматель. Это не он — источник первичных документов для бухгалтера, а бухгалтер — источник правильной управленческой отчетности для руководителя и собственника бизнеса. Не все это понимают, но после прочтения поймут.

Только прочитав описания глав, я сразу понял: да, это именно то, что мне нужно! Я не хочу знать о бухгалтерии все, я хочу знать именно то, что тут написано. Алексей сразу отрезвляет читателя и даже пугает совковой тетей Машей и штрафами за ее самоуправство. Толика юмора книге не помешала, потому что иначе множество фактических и справочных сведений воспринимать было бы трудно. Тут автор всеми силами старается развлечь читателя — главное, чтобы вы усвоили тему. Кроме Тети Маши тут есть и другие запоминающиеся герои: Вася-Паяльник, пьющий незамерзайку, слияния и поглощения как игра в дочери-матери, ООО «Кидок» и профессиональные содержанки. Есть тут даже розовый единорог, который не какает, походы в сауну (регулярные! куда без них) и ООО «Наш ответ Илону» (надо полагать, с юридическим адресом на Байконуре).

Мы, наконец, узнаем, что Почта России хуже Росстата, а Лукойл — лучше Роснефти. Помимо этих важнейших знаний, Алексей приводит огромное количество полезных примеров, которые снимают вопросы к теоретической части. В этом большая ценность книги, безо всякой иронии. Примеры доходчиво объясняют то, что почему-то забыли написать в кодексе и в учебнике. Тут есть и суперполезные аналоги терминов на английском — автор незаметно подталкивает нас к международным стандартам финансовой отчетности, с которыми нам рано или поздно придется жить.

Я понял, что бухгалтерия — это просто, да нелегко. Пропустишь пару страниц о том, что такое доходы, активы, и чем отличаются затраты от расходов — очень быстро начнешь спотыкаться. Поэтому больше всего эта книга похожа на учебник. Но учебник очень правильный, от простого к сложному, без заумностей и постепенно обучающий здравому смыслу. Да, тут есть сложные места, но часть технических глав можно просто не читать, о чем нас предупреждает сам автор. А вот раздел про налогообложение оказался гораздо понятнее (и куда лаконичнее), чем налоговый кодекс. Его можно выпускать отдельно — как методичку, онлайн-курс или платный чеклист.

«Бухгалтерия для небухгалтеров» в первую очередь пригодится именно бухгалтерам, — тем, которые пропустили в этой жизни что-то важное, и теперь совсем не понимают, что они делают и зачем они нужны. После прочтения они, наконец, поймут это. И — внимание: бухгалтеру не стоит бояться роботов. Это роботам стоит его бояться. После прочтения этой книги, конечно.

*Алексей Марков, к.э.н.,
автор книг «Хулиномика», «Жлобология»
и «Лягушка, слон и брокколи».*

ВВЕДЕНИЕ

Для кого и о чем эта книга

Бухгалтерский учет — скучная штука, навязанная государством. Им занимаются нервные тетки, задача которых — оберегать предпринимателя от налоговой и делать платежки для банка. Бизнесу приходится содержать этих агентов государства за свой счет, а ведь на эти деньги можно было нанять больше продавцов или рабочих. Вот типичное представление российского предпринимателя о бухгалтерии.

На самом деле, бухгалтерия ведется не для налоговой, а для бизнеса. Правильно настроенный бухгалтерский учет — главная система поддержки принятия управленческих решений. Но об этом мало кто из предпринимателей догадывается, а главбухи не спешат рассказывать им, какую пользу можно извлечь из бухгалтерских данных. Проще эксплуатировать сложившийся образ, и не взваливать на себя лишнюю работу. Да и с интерпретацией бухгалтерской информации у бухгалтеров обычно проблемы.

Бухгалтер привык разговаривать с бизнесом на птичьем языке — примерно так, как это делают врачи. Вы говорите доктору, что достали сопли и болит голова, а в ответ слышите, что клиническая картина напоминает банальный полиноз, но возможно, это аутоиммунное системное заболевание, хотя не исключен и ковид. Потеряв всякую надежду, вы уточняете, можно ли жить с таким диагнозом, а эскулап отвечает, что достаточно пить витаминчики и чаще проветривать комнату. Вот и бухгалтерская терминология новичка приводит в священный трепет: все эти дебеты, кредиты, сальдо, сторно

способны свести с ума. А уж любимый бухгалтерский парадокс: «Прибыль есть, а денег нет» заставляет считать, что в бухгалтерии обосновались марсиане, контакт с которыми нужно отлаживать каким-то особенным образом.

Даже если предприниматель понимает настоящую ценность бухгалтерии и хочет разобраться в учете, это не так-то просто сделать. Большинство учебников по бухгалтерскому учету написаны в расчете на бухгалтеров. Но ведь учет ведется не для них, а для тех, кто пользуется результатами их труда. Поэтому я и решил написать эту книгу, в которой на понятном языке объясняю, зачем нужен бухгалтерский учет, какую информацию можно извлечь из него и как сделать бухгалтерию полезной для бизнеса.

Это не классический учебник по бухучету, а пособие для руководителя, который хочет понимать главбуха без словаря и ставить перед ним правильные задачи. Для бухгалтера книга тоже будет полезной: в ней я освещаю нюансы организации бухучета, до которых часто не доходят руки в ежедневной рутине. Важно, чтобы обе стороны четко осознавали, что бухгалтерия должна не только заниматься налогами и отчетами, а еще и помогать предпринимателю больше зарабатывать.

КТО Я ТАКОЙ И ПОЧЕМУ РАССУЖДАЮ О БУХГАЛТЕРИИ И БИЗНЕСЕ

Меня зовут Алексей Иванов. И я не бухгалтер. У меня есть бухгалтерское образование, я какое-то время трудился в бухгалтерии, но давно не веду бухгалтерский учет ежедневно. С 2003 года я работал на промышленных предприятиях, в аудиторских и консалтинговых компаниях. Почти везде — на руководящих должностях, связанных с организацией учета и использова-

нием его данных для управления. Последние пару лет работаю директором по знаниям интернет-бухгалтерии «Мое дело» — третьего по величине производителя бухгалтерского софта в стране, до этого руководил трансформацией традиционной бухгалтерской компании в облачный аутсорсинговый сервис. Поэтому уверенно говорю о бизнес-потребностях, которые может закрывать бухгалтерия, и о бухгалтерских технологиях настоящего и будущего.

В 2007 году защитил кандидатскую диссертацию, но не по бухучету, а по слияниям и поглощениям, — и здесь не обошлось без анализа бухгалтерской информации для построения экономических моделей. С тех пор написал больше сотни научных статей, поучаствовал в бесчисленном количестве конференций и выпустил три монографии — по формальным признакам я ученый, хотя не считаю, что достоин такого громкого статуса. Но научная работа помогла смотреть на бизнес и бухгалтерию в комплексе.

При моем соучастии разрабатывались новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, которые призваны сделать бухгалтерскую информацию полезной для бизнеса. Хотя некоторые бухгалтеры думают, что новые стандарты исключительно создают дискомфорт в работе. Поэтому если вы бухгалтер и нет-нет да и прикладываете авторов нормативки ласковым матерком, то немного вспоминаете и обо мне.

Большую часть карьеры я преподавал в вузе и на курсах повышения квалификации бухгалтеров, то есть я профессиональный преподаватель, который умеет объяснять сложные штуки простыми словами. Несколько лет веду авторскую колонку «Финансовый учет для начинающих» в самом авторитетном бухгалтерском журнале «Главбух» и рубрику «Бухгалтерский ликбез» главной бухгалтерской интернет-песочницы страны — сайта «Клерк.ру». Мой телеграм-канал «Переводчик с бухгалтерского» — крупнейший русскоязычный канал

о бухгалтерии. Сорок с лишним тысяч подписчиков не дадут соврать. Кажется, последний факт самый убедительный — не могут же столько людей читать какую-то ерунду. Но это не точно.

КАК ЧИТАТЬ ТЕКСТ

С начала до конца. Как в любом учебнике, материал выстроен от простого к сложному. Некоторые главы можно читать отдельно или пропускать, но с первыми тремя лучше так не делать.

В главе 1 рассказываю, зачем и кому на самом деле нужен бухгалтерский учет, как он устроен и что в нем отражается. Отдельное внимание уделяю последствиям запущенного учета и ответственности главбуха. Задача этой главы — отделить бухгалтерский учет от налогового и объяснить какую информацию можно извлечь из бухгалтерии.

Глава 2 посвящена бухгалтерской терминологии — той части экономических понятий, которые раскрываются в бухгалтерских отчетах. Обязательно читать, если вы считаете, что активы — это имущество, пассивы — это плохие активы, доходы — это поступления на расчетный счет, а расходы — выплаты с него.

Глава 3 учит пользоваться конечным продуктом бухгалтерского учета — финансовой отчетностью. Здесь я объясню, зачем нужны и как устроены три главные формы отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств.

В главе 4 я разбираю технику бухгалтерского учета. Что такое бухгалтерские счета, для чего они нужны, как ими пользоваться и как счета связаны с финансовой отчетностью. Это единственная глава, где появляется страшный кошмар любого, кто изучает бухучет, — проводки. На самом деле не так страшен черт, как его малюют — объясню, как составлять их осознанно, а не пытаться

запомнить. Эта глава для самых дотошных, ее можно пропустить без ущерба для понимания следующих.

В главе 5 я препарирую бухгалтерские принципы — теорию, без следования которой практика превращается в мартышкин труд. Если руководитель не требует от главбуха соблюдения этих принципов, бухгалтеры превращаются в слугителей карго-культа, верящих, что построенные из деревяшек самолеты и взлетная полоса привлекут поток грузов белых людей. Вроде и ритуалы бухгалтерские выполняют, а достоверной финансовой отчетности на выходе нет. Одна из ключевых глав для осмысленного управления бухгалтерией.

Глава 6 — самая скучная и грустная. В ней я объясняю, как устроена российская налоговая система, чтобы вы понимали, сколько и когда придется отдать родине. Это единственная глава, в которой совсем ничего не говорится о бухгалтерском учете. Лично я вообще не стал бы ее читать, но налоги — неотъемлемая часть бухгалтерской работы и главный источник профдеформации. Поэтому пропустить не получилось. Если вы сможете — замечательно, смело пролистывайте!

В главе 7 я перехожу от горьких корешков организации бухучета к его сладким плодам. Чтобы принимать решения на основе финансовой отчетности, надо не просто уметь читать ее, но и анализировать. Объясняю, как и зачем считать и интерпретировать показатели рентабельности, ликвидности, деловой активности и финансовой устойчивости. Даже, извините, ебит и ебитду определять учу и рассказываю, зачем это делать.

Глава 8 — вишенка на торте. Здесь речь пойдет о том, чем дышит бухгалтерия сегодня и — главное — будет дышать завтра. Расскажу, как технологии меняют бухгалтерскую профессию, и дам ответ на Главный вопрос Жизни, Вселенной и Всего остального: заменят ли роботы бухгалтеров.

Приятного чтения!

ГЛАВА 1. БУХГАЛТЕРИЯ НЕ РАЗБЕРЕТСЯ: ЗАЧЕМ НУЖЕН БУХУЧЕТ И ЧТО БЫВАЕТ, КОГДА РУКОВОДИТЕЛЬ НЕ ПОНИМАЕТ БУХГАЛТЕРА

От работы бухгалтера зависит, как выглядит бизнес со стороны. Бухучет формирует картину финансового положения компании для всего внешнего окружения: от государства до кредиторов и инвесторов. Собственники и менеджмент тоже пользуются бухгалтерскими данными для принятия управленческих решений. Если в вашем бизнесе это не так, то либо бухгалтер не формирует нужную информацию, либо вы не знаете, что ее можно спросить с бухгалтерии. В первой главе рассказываю, чем бухгалтерия полезна бизнесу, как может навредить и из чего складывается итоговый результат ее работы.

1.1 БУХУЧЕТ НЕ ДЛЯ НАЛОГОВОЙ: НЕВЕРОЯТНО, НО ФАКТ!

Если спросить у российского предпринимателя, почему его компания ведет бухгалтерский учет, обычно слышишь в ответ: этого требует государство. Он думает, что если бы законодатель разрешил упразднить бухгалтерию, то можно было бы вздохнуть с облегчением. Предприниматели реально верят, что бухгалтерский учет ведется для налоговой инспекции, а их бизнесу только мешает работать. Это полная ерунда. На основании данных бухгалтерского учета исчисляется только один налог и то не всегда.

Минфин с конца 1990-х годов последовательно отделяет бухгалтерский учет от налогового. Например, налогооблагаемая прибыль считается по правилам, которые совсем не похожи на правила определения прибыли в бухучете. И это логично, потому что и цели этих видов учета, и потребители информации — разные. Налоговый учет ведется для государства, которому надо собрать денег, а бухгалтерский — для собственников, управленцев и кредиторов компании, которым нужно знать, как дела у бизнеса.

Вот основные налоги, которые платит компания на общей системе налогообложения:

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на прибыль организаций;
- транспортный налог;
- земельный налог;
- налог на имущество организаций.

Посмотрим, как используется бухучет для расчета каждого из них.

Чтобы исчислить НДС, необходимы специальные налоговые документы — счета-фактуры, книги покупок и книги продаж. Они ведутся независимо от бухгалтерского учета. Индивидуальные предприниматели, например, могут не вести бухучет, но НДС считают без проблем.

Налог на прибыль считают по данным налогового учета, который специально ведется для определения суммы налогооблагаемой прибыли. Недостаточно квалифицированные бухгалтеры смешивают налоговый учет с бухгалтерским. Они ведут налоговый учет по требованиям Налогового кодекса, но используют при этом инструменты бухгалтерского учета. Получается обычно не очень хорошо, ибо красивой бывает помесь двух красивых животных. Например, зубробизон. А помесь красивого и некрасивого животного

почему-то всегда получается уродливой. Вот и от скрещивания бухгалтерского учета с налоговым получается лошак.

Сумма транспортного налога зависит от мощности двигателей транспортных средств компании. В бухучете мощность двигателя не фигурирует, а налоговая сама узнает эти данные от гаишников.

Земельный налог рассчитывается на основании кадастровой стоимости земельных участков, принадлежащих компании. Кадастровая стоимость в бухучете не отражается — земельные участки учитываются по стоимости приобретения. Налоговой вас сдадут сотрудники Росреестра.

И лишь при расчете налога на имущество используется бухучет. В некоторых случаях Налоговый кодекс требует определять стоимость налогооблагаемой недвижимости на основании бухгалтерских регистров. Эта стоимость служит базой для расчета суммы налога. Но и здесь в последние годы государство старается отойти от использования бухгалтерских оценок: для большинства объектов недвижимости налог уже считается, исходя из кадастровой стоимости.

Еще компании платят страховые взносы на обязательное страхование работников, которые формально не являются налогом. Но с точки зрения собственника бизнеса представляют собой такой же отъем денег государством. С 2017 года исчисление и уплата этих взносов даже переданы под контроль Федеральной налоговой службы. И здесь та же картина: данные бухучета не используются для вычисления страховых платежей. Налоговую интересует расчет страховых взносов, составленный по утвержденной форме вне зависимости от того, ведется бухгалтерский учет или нет.

Таким образом, последняя тоненькая ниточка, на которой пока держится миф о том, что бухучет ведется для

налоговой — налог на имущество организаций. И эта ниточка уже довольно ветхая.

1.2 ШОК, ОТРИЦАНИЕ, ПРИНЯТИЕ: ДЛЯ КОГО НА САМОМ ДЕЛЕ ВЕДЕТСЯ БУХУЧЕТ

Бухгалтерский учет имеет дело с ресурсами бизнеса и их денежной оценкой. Из бухучета можно узнать, какие ресурсы были раньше, а какие есть сейчас, откуда они взялись, сколько стоят и как много денег бизнес заработал для своих собственников.

Пользователи бухгалтерской информации делятся на две группы: внешние и внутренние. Так их называют, потому что внутренние пользователи находятся внутри компании, а внешние — вне ее.

Внешние пользователи — это государство, инвесторы, кредиторы и другие стейкхолдеры, которым интересно знать, как идут дела у компании, чтобы принимать решения по взаимодействию с ней. Банк оценивает платежеспособность компании, чтобы оценить, под какую ставку давать кредит и давать ли его вообще. Инвестор хочет понять, стоит ли вкладывать деньги в компанию. Кредитор оценивает перспективы возврата долга. Государство интересуется бухгалтерскими показателями для макроэкономического прогнозирования и контроля за исполнением законов.

Внешние пользователи обычно имеют дело с конечным продуктом бухгалтерского учета — финансовой отчетностью, которая доступна любому желающему. В России с 2020 года все компании сдают финансовую отчетность в ГИРБО — государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Главный внутренний потребитель бухгалтерских данных — собственники и менеджмент компании. Эти

ребята тоже пользуются финансовой отчетностью, но им доступна и более детализированная бухгалтерская информация. Бухгалтерский учет поставляет данные, необходимые на разных уровнях управления компанией: от очень подробной для линейных руководителей до максимально обобщенной для топ-менеджеров и владельцев бизнеса. И такая информация охватывает все сферы деятельности компании, связанные с деньгами.

Например, начальник отдела снабжения планирует закупки на ближайший месяц. В аналитике по счету учета материалов он увидит, какие позиции и по какой стоимости есть на складе. Финансовому директору для планирования бюджетов подразделений такие подробности знать ни к чему — для него важно понимать текущую обеспеченность бизнеса деньгами и источники их поступления в ближайшее время. Из бухучета он возьмет данные об остатках на расчетных, валютных и специальных счетах, в кассе, стоимости ценных бумаг и величине краткосрочной дебиторской задолженности. Генеральный директор решает, сохранять продуктовую линейку или прекратить ее производство. Для этого нужно знать себестоимость, выручку от продаж и прибыли или убытки, связанные с этой линейкой. Такие данные можно увидеть на счете продаж.

Но все это работает, только если руководители могут правильно сформулировать свои информационные потребности, а бухгалтер достаточно компетентен. Бухгалтерский учет — это язык бизнеса и главная система поддержки принятия управленческих решений. И вести он должен так, чтобы снабжать полезной информацией бизнес, а не государство. Зарплату бухгалтеру ведь платят из кармана собственника, а не из госбюджета.

1.3 ТЕТЯ МАША ИЗ БУХГАЛТЕРИИ: С НЕЙ ВАМ НЕ ПО ПУТИ

Если в вашей компании бухгалтер не помогает принимать решения, а главбух выполняет только функцию оберега от налоговой, причин может быть две.

Собственники и менеджмент не вникают в бухгалтерию.

В бухгалтерии завелась тетя Маша.

Первую причину можно устранить, прочитав эту книгу. Со второй сложнее. Кто же такая тетя Маша? Это собирательный образ российского как бы бухгалтера, о котором я когда-то написал на Клерк.ру, после чего ее имя стало мемом. Тетя Маша — бухгалтер только по должности, а на самом деле она — профессиональный убийца рабочего времени. Вот несколько фактов из жизни моей любимицы:

1. Тетя Маша не любит ничего нового. Все новое хуже старого — уж она-то знает. Именно тетя Маша больше всех сопротивляется переходу на новый релиз бухгалтерской программы и приводит кучу убедительных доводов. Настоящая причина — она не хочет разбираться с новым интерфейсом, и боится, что не найдет привычные кнопки.
2. Тетя Маша не доверяет технологиям. Итоговые суммы после 1С и Excel пересчитывает на калькуляторе. При выявлении расхождений вручную правит цифры в программе. За это тетямаш люто ненавидят айтишники.
3. Тетя Маша искренне уверена, что ее главная задача — считать налоги. Если компанию не оштрафовали, тетя Маша считает, что она сработала хорошо. Если при этом налогов не переплатили, тетя Маша чувствует моральное право на премию. Но если спросить ее, например, на какой продук-