

Заняття 2.

Як виник фінансовий облік?
Фінансова звітність компанії.

Чому облік важливий?

Один із ключових принципів менеджменту (управління) – неможливо управляти тим, що ти не можеш виміряти.

Без якісного обліку у вас не буде системи виміру – рішення прийматимуться навімання або інтуїтивно.



У той час, як кораблі Колумба здійснювали другу експедицію до узбережжя Америки...



Лука Пачолі, батько фінансового обліку, написав одну з
двох своїх знакових книг

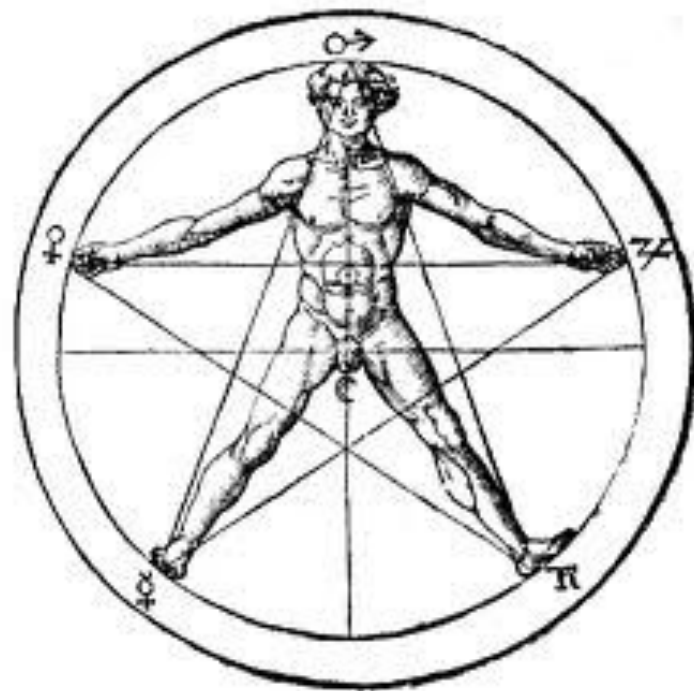
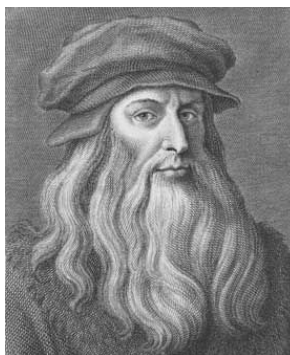
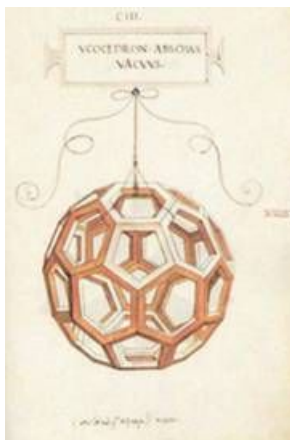
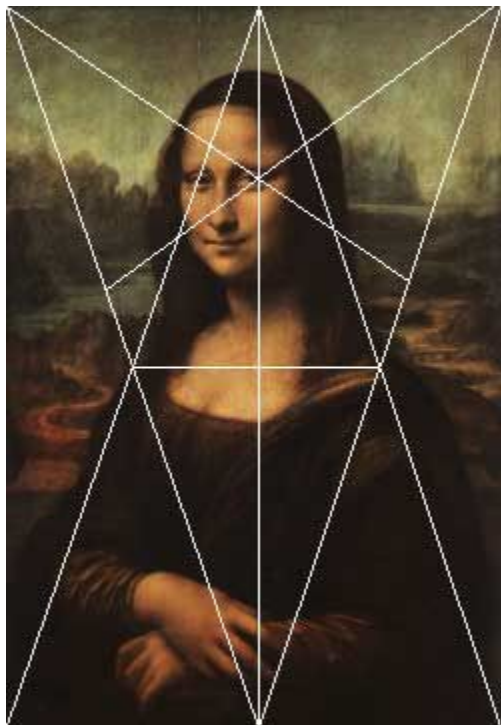
“Трактат про рахунки і записи” в 1494 році

Саме в ній обґрунтовано фінансовий
баланс підприємства та подвійний запис
операцій.



** Другою видатною книгою Пачолі був трактат “Про золоту пропорцію”, вважається, що “золотий перетин” використовував Леонардо да Вінчі у своїх славнозвісних мистецьких творах.*

Лука Пачолі та Леонардо да Вінчі – друзі й шукачі
ідеальних пропорцій у фінансах та живописі.



Три ключові звіти в структурі фінансової звітності:

1. Баланс.
2. Звіт про прибутки й збитки.
3. Звіт про рух грошових коштів.

Баланс відповідає на питання “що ми маємо, якими ресурсами володіємо та звідки вони походять?”

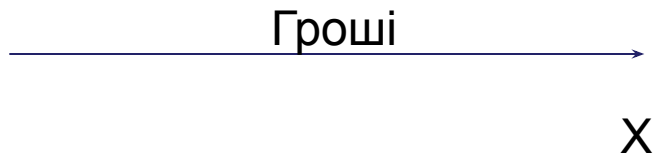
Звіт про прибутки й збитки відповідає на питання “чи є ми ефективними та чи збільшуємо капітал підприємства?”

Звіт про рух грошових коштів відповідає на питання “звідки надходять кошти та на що витрачаються, чи достатньо їх для нашого функціонування”

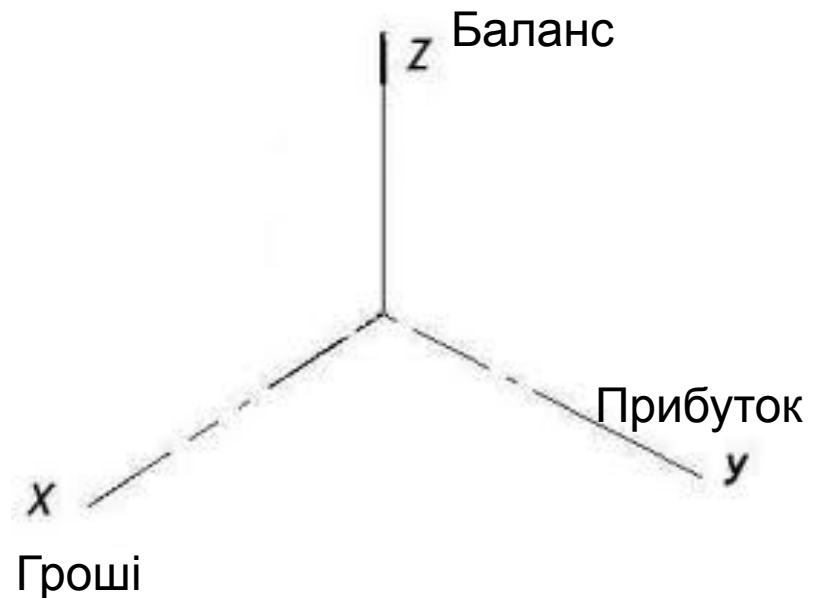
3D – простір фінансів



Побутовий погляд
на підприємство



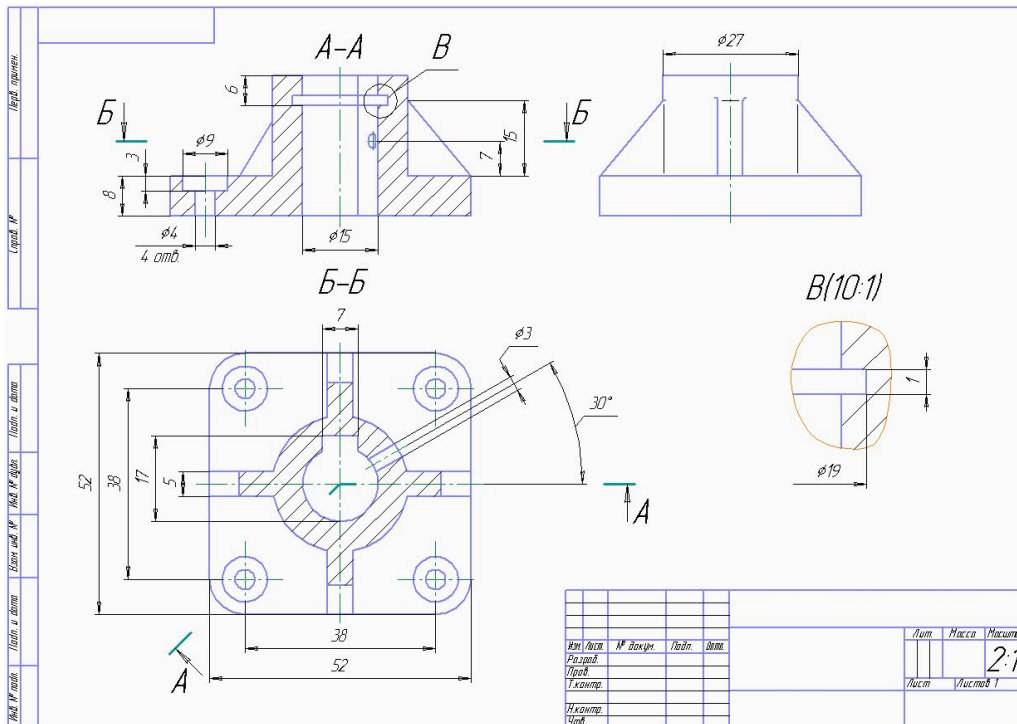
Фінансовий
погляд на
підприємство



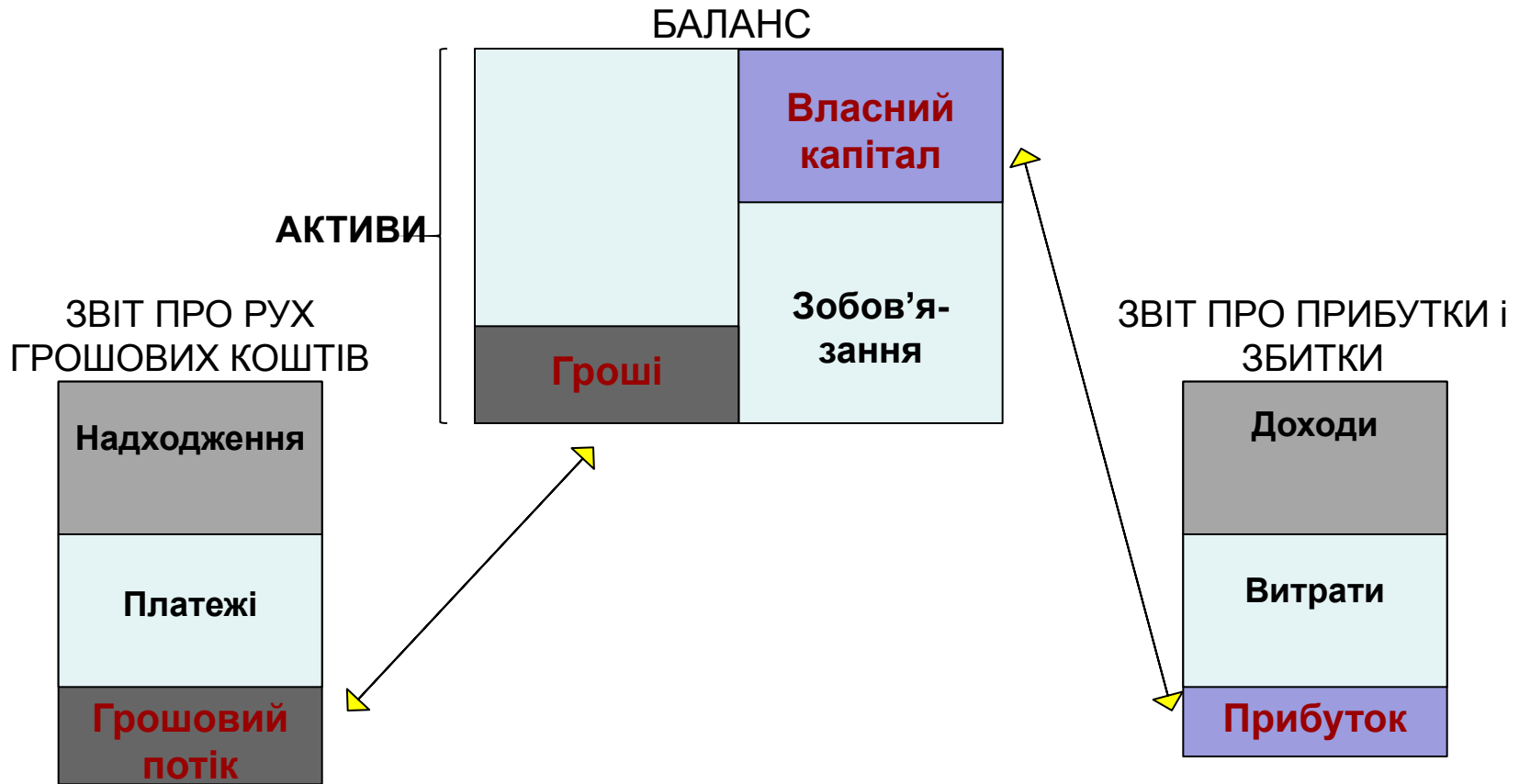
Різні фінансові звіти – це окремі точки зору на діяльність підприємства. Кожен з них описує лише частину діяльності підприємства. У кожного своя вихідна точка.

1. Баланс
2. Звіт про прибутки й збитки
3. Звіт про рух грошових коштів

**Це три креслення
фінансового простору,
з яких складається
загальна цілісна картинка**



Структура фінансової звітності



Одна з найбільших плутанин у побутовому сприйнятті фінансів – є ототожнення прибутку і руху грошей. Це одне з ключових питань у розумінні фінансового обліку й фінансової звітності.

Адже є багато ситуацій, коли рух грошей (купівля активу, отримання кредиту, погашення боргу тощо) не свідчать про ефективність й жодним чином не впливають на прибуток.

З іншого боку, ціла низка подій, не пов'язаних із рухом грошей (знецінення товарних запасів, зміна валютного курсу й переоцінка зобов'язань та ін.), призводять до прибутків і збитків.

Глибше ми розберемо це питання на наступних заняттях.

Завдання до другої теми:

1. Ознайомитись із фінансовою звітністю за останні три роки таких компаній
 - Ford Motor Company
 - Toyota Motor Corporation
 - Honda Motor Corporation

Вивчити самостійно динаміку показників, звертаючи увагу на ключові тенденції.

Розрахувати показники, вказані в додатку.

2. Подивитися фільм “Enron: афера століття”. Як маніпулювали інформацією у фінансовій звітності? Як було посилено контроль фінансової звітності в США (знайти інформацію про закон Сарбейнза-Окслі *Sarbanes-Oxley Act*)?