

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**М.М. Глазов, Н.Д. Брылева, Т.Н. Елкина, А.А. Елкина,  
Е.Е. Петрова, Н.Н. Сисина**

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ**

*Учебное пособие*

Направление подготовки 080100 «Экономика», 080200 «Менеджмент»



**Санкт-Петербург  
2013 год**

ББК 65.05 я7  
УДК [657.1+338](075.8)

Одобрено Ученым советом экономического и социально-гуманитарного факультета

**Глазов М.М и др.**

Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / Глазов М.М., Брылева Н.Д., Елкина Т.Н., Елкина А.А., Петрова Е.Е., Сисина Н.Н. – СПб.: Астерион, 2013. – 156 с.

ISBN 978-5-906152-89-3

В учебном пособии рассматриваются теоретические основы бухгалтерского учета и экономического анализа, излагаются основные понятия и принципы. Учебное пособие предназначено студентам, обучающимся по направлениям 080100 «Экономика» и 080200 «Менеджмент», а также может быть использовано студентами и магистрами экономических направлений и слушателями курсов повышения квалификации и переподготовки.

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор *Е.С. Ивлева*,  
Санкт-Петербургский университет управления и экономики;

доктор экономических наук, профессор *Н.В. Войтоловский*,  
Санкт-Петербургский государственный экономический университет

**ISBN 978-5-906152-89-3**

© Глазов М.М., Брылева Н.Д., Елкина Т.Н., Елкина А.А., Петрова Е.Е., Сисина Н.Н.

© Российский государственный  
гидрометеорологический университет  
(РГГМУ), 2013

## **Введение**

В теории бухгалтерского учета рассматриваются основополагающие принципы бухгалтерского учета и теоретические учетные категории, раскрываются понятия и термины, используемые в учетной практике работы организации всех форм собственности. Целью изучения теории бухгалтерского учета является формирование у студентов знаний о назначении и задачах бухгалтерского учета, его месте в системе экономической информации и хозяйственного управления.

В учебном пособии рассмотрены вопросы федерального законодательства в области бухгалтерского учета, международные стандарты и адаптация к ним российской системы учета. Большое внимание уделено порядку документооборота, технологии обработки учетной информации, организации форм учета, финансовым операциям в учете.

Теория экономического анализа представляет собой самостоятельную отрасль научных знаний, имеет свой предмет и объект исследования, целевую направленность, метод и методики.

В современных условиях экономического и социального развития анализ на микроуровне наполняется новым конкретным содержанием и связан с повседневной производственно-сбытовой, финансово-хозяйственной и другой деятельностью предприятий, их коллективов, менеджеров, руководителей, владельцев (собственников). Он должен давать не только объективную и глубокую оценку результатам предпринимательской деятельности, но и выявлять, изучать и мобилизовать резервы (особенно перспективные) экономического и социального развития, повышения эффективности использования хозяйственного потенциала, разрабатывать и успешно выполнять планы, бизнес-планы, прогнозы, стратегические и тактические решения.

В учебном пособии представлены теоретические основы экономического анализа, дана классификация его видов, приемов и методов. Приведены основные методики анализа, представленного как метод обоснования управленческих решений, направленного на поиск резервов и выбор путей повышения эффективности производства. Рассмотрены информационное обеспечение экономического анализа, аналитическая обработка информации и организация аналитической работы.

В издании даны вопросы для самоконтроля. Учебное пособие предназначено для студентов вузов экономических специальностей.

# **ЧАСТЬ I ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

## **1 Сущность и значение бухгалтерского учета**

### **1.1 Понятие хозяйственного учета и его содержание. Измерители, применяемые в хозяйственном учете**

Любая хозяйственная система состоит из определенного числа людей и ресурсов (материальных, трудовых, финансовых) и нуждается в управлении. Управленческие решения, которые влияют на поведение хозяйственной системы, принимаются на основании экономической информации. Экономическую информацию получают с помощью хозяйственного учета, который является важнейшей функцией управления. Хозяйственный учет количественно и качественно отражает и характеризует состояние и изменение хозяйственной системы.

**Хозяйственный учет** – это система наблюдения, измерения, регистрации и обобщения данных о хозяйственных явлениях и процессах с целью их управления.

В этом определении отражаются четыре этапа учетного цикла:

1. наблюдение за объектами учета;
2. измерение объектов учета;
3. регистрация результатов наблюдения и измерения (группировка, классификация, систематизация);
4. обобщение полученных результатов, т.е. формулирование научных и практических выводов.

В хозяйственном учете для измерения хозяйственных явлений и процессов используются три вида учетных измерителей:

1. натуральные;
2. трудовые;
3. денежные (стоимостные).

**Натуральные измерители** (кг, метры, штуки, литры и др.) используются для учета материальных ценностей: материалов, готовой продукции, основных средств и т.д. Для учета сложных явлений могут применяться условно-натуральные измерители (работа грузового транспорта может учитываться в т/км, потребление электрической энергии – в кВт/ч.).

**Трудовые измерители** используются для учета затрат труда и выражаются в единицах времени (мин., час, день, месяц, год и др.). Они применяются при нормировании труда, при определении производительности труда, при расчете заработной платы. На практике трудовые измерители применяются вместе с натуральными измерителями.

**Денежные измерители** занимают центральное место в хозяйственном учете. Они используются в расчетных операциях, при определении себестоимости, рентабельности, цен на продукцию и т.д. В

денежных измерителях составляются все основные учетные документы и отчетные формы. Денежные измерители являются обобщающими и универсальными, т.е. они используются для обобщения разнородных хозяйственных явлений и процессов. На практике денежные измерители используются вместе с натуральными и трудовыми.

Все измерители дополняют друг друга, что позволяет получить полную информацию об объектах хозяйственного учета.

## **1.2 Виды хозяйственного учета в Российской Федерации**

В настоящее время выделяют три вида хозяйственного учета:

1. оперативный;
2. статистический;
3. бухгалтерский.

Все виды хозяйственного учета взаимосвязаны и образуют единую систему хозяйственного учета.

**Оперативный учет** применяется для текущего управления предприятием, и дает информацию об отдельных фактах хозяйственной деятельности. С его помощью получают, как правило, показатели производственно-технического назначения (выработка на одного работающего, время работы оборудования, явка на работу и т.д.), и он ведется по мере необходимости. В оперативном учете используются все виды учетных измерителей, но чаще всего – натуральные и трудовые.

**Статистический учет** применяется для изучения массовых явлений и процессов, которые происходят в экономике, науке, образовании и т.д. Статистический учет обобщает показатели в рамках отдельных организаций, отраслей, экономических районов, регионов, всей страны. В статистическом учете используются все виды учетных измерителей.

Бухгалтерский учет занимает особое место в системе хозяйственного учета и применяется для отражения и анализа **хозяйственной деятельности экономических субъектов** (коммерческих и некоммерческих организаций, государственных органов, индивидуальных предпринимателей и т.д.). Он использует все виды учетных измерителей, но особое значение имеют денежные, т.к. они позволяют сводить в единую систему разнородные хозяйственные процессы и явления. Бухгалтерский учет шире, чем оперативный, т.к. он охватывает всю хозяйственную деятельность экономических субъектов, но он уже, чем статистический, т.к. ведется в рамках отдельных экономических субъектов.

В настоящее время отдельно выделяют **налоговый учет**, который применяется для определения налоговой базы по налогам и сборам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Налоговый учет ведется параллельно с бухгалтерским учетом. Каждый экономический субъект самостоятельно формирует систему налогового учета и разрабатывает

регистры налогового учета. Пользователем информации налогового учета является государство в лице налоговых органов.

### **1.3 Сущность бухгалтерского учета и требования, предъявляемые к его ведению**

Управление организацией осуществляется на основе экономической информации, которая, в основном, предоставляется бухгалтерским учетом. Бухгалтерский учет изучает хозяйственную деятельность экономического субъекта в целом.

**Хозяйственная деятельность экономического субъекта** – это сложное явление, которое представляет собой сочетание взаимосвязанных хозяйственных процессов: снабжения, производства и продажи. В свою очередь хозяйственные процессы состоят из большого количества событий, которые называются фактами хозяйственными жизни.

**Факт хозяйственной жизни** – это сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств. В практике бухгалтерского учета синонимом данного понятия является понятие «хозяйственная операция».

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, который вступил в силу с 1 января 2013 года, дается определение бухгалтерского учета. **Бухгалтерский учет** – это формирование документированной систематизированной информации об объектах учета и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для этого в организации необходимо организовать систему сбора, регистрации и обобщения информации об объектах учета в денежном выражении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

К бухгалтерскому учету предъявляется ряд требований, например:

1. бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях;
2. собственное имущество организации учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации;
3. бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации до реорганизации или ликвидации;
4. бухгалтерский учет ведется путем двойной записи в системе бухгалтерских счетов;
5. данные синтетического и аналитического учета должны быть тождественны;

6. все хозяйственные операции отражаются на счетах своевременно и без всякого изъятия;
7. в бухгалтерском учете текущие затраты на производство продукции (работ, услуг) и капитальные вложения учитываются отдельно.

#### **1.4 Финансовый учет и управленческий учет как подсистемы бухгалтерского учета**

В рамках бухгалтерского учета выделяют две подсистемы: финансовый учет и управленческий учет. Различия между этими видами учета были определены Национальной ассоциацией бухгалтеров США в 1972 году. В отечественной практике бухгалтерского учета данные понятия широко используются, но на уровне нормативных документов, такое разделение бухгалтерского учета пока не производится. Основное различие между финансовым учетом и управленческим учетом состоит в характере информации, которая формируется в их рамках.

**Финансовый учет** формирует экономическую информацию о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации, которая используется не только для внутреннего управления организацией, но и предоставляется внешним пользователям (инвесторам, кредиторам, финансовым органам и т.д.). Финансовый учет отражает все факты хозяйственной деятельности и является обязательным для всех организаций. В рамках финансового учета используется двойная запись хозяйственных операций и составляется финансовая отчетность, которая регламентируется государством и носит открытый характер. Для финансового учета характерно соблюдение общих принципов (стандартов) составления и предоставления финансовой отчетности.

**Управленческий учет** формирует экономическую информацию о текущей производственно-коммерческой деятельности организации, которая необходима для внутреннего управления и предназначена для ограниченного круга лиц. Данная информация используется управленческим аппаратом организации для внутрихозяйственного планирования и прогнозирования. Главной составляющей управленческого учета является учет и анализ затрат и себестоимости продукции (работ, услуг). Поэтому управленческий учет часто называют «производственным учетом». В управленческом учете двойная запись не используется. В рамках управленческого учета составляется внутренняя отчетность, которая регламентируется предприятием, носит закрытый характер и составляет коммерческую тайну организации. В отличие от финансового учета ведение управленческого учета в организации не является обязательным.

## 1.5 Пользователи бухгалтерской информации

Бухгалтерский учет можно рассматривать как связующее звено между хозяйственной деятельностью организации и людьми, принимающими обоснованные экономические решения, которые называются пользователями бухгалтерской (финансовой) информации.

**Пользователи бухгалтерской (финансовой) информации** – это юридические и физические лица, которые заинтересованы в информации об организации и обладают достаточными знаниями и навыками, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеют желание ее изучать. Пользователи бухгалтерской (финансовой) информации делятся на внутренних и внешних.

**Внутренние пользователи** – это администрация, менеджеры, сотрудники организации, которые принимают решения на основе информации о деятельности данного предприятия.

**Внешние пользователи** – это юридические и физические лица, которые находятся за пределами организации, но в своей деятельности применяют информацию о ней. Среди внешних пользователей выделяют пользователей с прямым финансовым интересом и пользователей с косвенным финансовым интересом. Пользователи с прямым финансовым интересом, к которым относятся инвесторы, акционеры, кредиторы, поставщики, покупатели, прямо заинтересованы в успешном функционировании организации, и принимаемые ими решения прямо зависят от финансового состояния и результатов ее деятельности. Решения, принимаемые пользователями с косвенным финансовым интересом, к которым относятся, например, представители налоговой служба, государственных органов управления, финансовых органов и др., не зависят от финансового состояния и результатов деятельности организации.

## 1.6 Содержание и состав информации, формируемой в бухгалтерском учете

В бухгалтерском учете для удовлетворения общих потребностей пользователей формируется следующая информация о хозяйственной деятельности организации:

- о финансовом положении (состоянии) организации;
- о финансовых результатах деятельности организации.

Информация о хозяйственной деятельности организации предоставляется пользователям в виде финансовых отчетов. При составлении финансовых отчетов используются экономические категории, которые называются **элементами финансовой отчетности**. В бухгалтерском учете выделяют пять элементов финансовой отчетности: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы.



Информация о финансовом положении (состоянии) организации представлена в форме отчетности, которая называется бухгалтерским балансом. Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение (состояние) организации на последний календарный день отчетного периода. При формировании данной информации используются следующие элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, капитал.

Информация о финансовых результатах деятельности организации представлена в форме отчетности, которая называется отчетом о финансовых результатах. Финансовый результат деятельности организации определяется как разность между доходами и расходами и представляет собой прибыль или убыток. Данный отчет характеризует финансовые результаты деятельности организации и составляется за определенный период времени (за первый квартал, за 6 месяцев, за 9 месяцев, за год). При формировании данной информации используются следующие элементы финансовой отчетности: доходы и расходы.

Помимо указанных финансовых отчетов в бухгалтерском учете составляются и другие финансовые отчеты, информация которых является производной от информации, представленной в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках.

### **1.7 Организация ведения бухгалтерского учета на предприятии**

Экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет в соответствии с законодательством. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета несет руководитель организации.

Существуют следующие варианты ведения бухгалтерского учета:

1. ведение бухгалтерского учета возлагается руководителем организации на главного бухгалтера или иное должностное лицо;
2. руководитель организации заключает договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета (со специализированной организацией или бухгалтером-специалистом);
3. руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства может вести бухгалтерский учет лично.

Учет на крупных предприятиях ведет бухгалтерская служба, которая представляет собой специализированное подразделение или отдел. В зависимости от величины организации и ее специализации ведение бухгалтерского учета может быть организовано в следующих формах:

- в централизованной;
- в децентрализованной.

**При централизованной форме** ведения бухгалтерского учета в организации создается бухгалтерия, которая является самостоятельной структурной единицей и возглавляется главным бухгалтером. Бухгалтерия крупного предприятия подразделяется на группы: финансово-расчетная группа, группа по учету расчетов с рабочими и служащими, группа по учету материалов и т.д. Группы возглавляются старшими бухгалтерами. На небольших предприятиях группы не создаются и работы распределяются между отдельными работниками.

**При децентрализованной форме** ведения бухгалтерского учета весь учетный аппарат находится в различных подразделениях, которые непосредственно приближаются к месту совершения хозяйственных операций. Это позволяет своевременно контролировать создание документов, быстро устранять недостатки в составлении документов. Главный бухгалтер получает сводку балансов и отчетов подразделений и составляет сводный баланс и финансовые отчеты организации.

На предприятии разрабатывается **Положение о бухгалтерии**, которое оформляется на бланке организации за подписью главного бухгалтера и утверждается руководителем. Положение о бухгалтерии – это правовой акт, определяющий права, обязанности и организацию работы бухгалтерской службы.

Главный бухгалтер (бухгалтер) назначается и освобождается руководителем организации. **Он несет ответственность** за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, за своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие хозяйственных операций законодательству РФ.

В Федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» приводятся **требования**, которым должны соответствовать главные бухгалтера ряда организаций (ОАО, страховые организации, акционерные инвестиционные фонды и др.):

1. иметь высшее профессиональное образование;
2. иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской отчетности или с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего профессионального образования по специальностям бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет;
3. не иметь неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики.

Вышеуказанным требованиям так же должны соответствовать физические лица, с которыми организация заключает договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. Юридические лица, оказывающие

такие услуги, должны иметь не менее одного работника, отвечающего установленным требованиям.

В случае возникновения разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером в отношении ведения бухгалтерского учета (принятия документов к учету, составление финансовой отчетности) руководитель организации обязан дать письменное распоряжение. В этом случае он несет единолично ответственность за созданную в результате этого информацию и достоверность бухгалтерской отчетности.

С главным бухгалтером согласовывается назначение, увольнение и перемещение материально-ответственных лиц. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждается руководителем по согласованию с главным бухгалтером. Главный бухгалтер не может исполнять обязанности непосредственно связанные с материальной ответственностью за денежные средства и материальные ценности.

На малых предприятиях, не имеющих в штате кассира, его обязанности могут выполняться главным бухгалтером (бухгалтером) по письменному распоряжению руководителя.

При увольнении главный бухгалтер передает дела вновь назначенному главному бухгалтеру по акту, утвержденному руководителем организации.

### **1.8 Учетная политика организации**

В настоящее время субъекты хозяйственной деятельности могут выбирать те или иные подходы к формированию информации. Поэтому при рассмотрении вопросов организации бухгалтерского учета и отчетности широкое распространение получил термин «Учетная политика».

**Учетная политика** – это совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета. Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику.

Необходимость формирования учетной политики определяется тем, что существуют альтернативные способы ведения бухгалтерского учета, и по каждому конкретному направлению ведения бухгалтерского учета необходимо выбрать один способ из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами, и обосновать его. Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики организация самостоятельно разрабатывает соответствующий способ с учетом положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся: способы погашения стоимости активов, способы оценки материалов, способы

применения счетов бухгалтерского учета, организация документооборота и инвентаризации и др.

Учетная политика на предприятии разрабатывается на основании Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. Учетная политика утверждается руководителем организации приказом или распоряжением и применяется с 1 января года, следующего за годом издания приказа (распоряжения). Вновь созданная организация оформляет учетную политику не позднее 90 дней со дня государственной регистрации.

При выработке учетной политики утверждаются:

1. рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета;
2. формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
3. порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
4. способы оценки активов и обязательств;
5. правила документооборота и технология обработки учетной информации;
6. порядок контроля за хозяйственными операциями;
7. другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики должны соблюдаться принципы бухгалтерского учета (допущения и требования).

Учетная политика имеет два основных аспекта:

- организационно-технический: организация документооборота, формы первичных документов и др.;
- методический: способы погашения стоимости активов, способы оценки материалов и др.

Принятая учетная политика применяется организацией последовательно из года в год. Изменения учетной политики организации производятся в следующих случаях:

- изменение требований законодательства РФ или нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработка организацией новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

- существенное изменение условий деятельности организации (например, реорганизация, изменение видов деятельности и т.п.).

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской отчетности за ряд лет изменение учетной политики, как правило, производится с начала отчетного года.

## **1.9 Регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации**

До 1 января 2013 года общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществлялось Правительством РФ. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ представляла собой комплекс нормативных актов, которые регулировали порядок организации и ведения бухгалтерского учета в РФ, и имела четыре уровня:

1. законодательный;
2. нормативный;
3. методический;
4. локальные нормативные акты, принимаемые организацией.

**Законодательный уровень** включал Федеральные законы и иные законодательные акты (указы Президента и Постановления правительства РФ), которые прямо или косвенно регулируют ведение бухгалтерского учета в организации. К документам первого уровня относились, например: Гражданский кодекс РФ, который является правовой базой регулирования экономических отношений; Федеральный закон № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», который действовал до 1 января 2013 года, и устанавливал единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

**Нормативный уровень** включал Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, которые устанавливали общие принципы и правила ведения бухгалтерского учета в организации по отдельным разделам учета. Они утверждались приказами Министерства финансов РФ и к ним относились: Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н; Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые устанавливают правила ведения бухгалтерского учета отдельных объектов и на его отдельных участках.

**Методический уровень** включал методические указания, рекомендации, инструкции и другие аналогичные документы, которые регулируют методы ведения бухгалтерского учета отдельных видов хозяйственных средств и отдельных видов хозяйственных процессов. Они разрабатывались Минфином РФ и различными ведомствами. Важнейший

документ этого уровня План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению, утв. Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н.

К локальным нормативным актам, принимаемым организацией, относились рабочие документы организации для внутреннего пользования, утвержденные руководителем (приказы, распоряжения, графики и т.д.) и формирующие ее учетную политику.

В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ с 1 января 2013 года система регулирования бухгалтерского учета изменилась и имеет два уровня: государственное регулирование и негосударственное регулирование.

Государственное регулирование бухгалтерского учета осуществляют Министерство финансов Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации. Негосударственное регулирование бухгалтерского учета осуществляют саморегулируемые организации, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, иных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторов, а также других некоммерческих организаций. Таким образом, система регулирования бухгалтерского учета основывается на взаимодействии государственных органов и некоммерческих структур, что позволяет специалистам участвовать в разработке стандартов.

К документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся:

1. федеральные стандарты;
2. отраслевые стандарты;
3. рекомендации в области бухгалтерского учета;
4. стандарты экономического субъекта.

**Федеральные стандарты** устанавливают единые правила для всех хозяйствующих субъектов независимо от вида их экономической деятельности. **Отраслевые стандарты** устанавливают особенности применения федеральных стандартов для определенных видов экономической деятельности. Федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению, если иное не установлено этими стандартами.

**Рекомендации в области бухгалтерского учета** способствуют правильному применению федеральных и отраслевых стандартов, распространению передового опыта в области организации и ведения бухгалтерского учета, и т.д.

**Стандарты экономического субъекта** предназначены для упорядочения бухгалтерского учета на конкретном предприятии. Для небольших предприятий таким стандартом может служить учетная политика.

Следует отметить, что до тех пор, пока не будут утверждены федеральные и отраслевые стандарты, необходимо применять правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, утвержденные до 1 января 2013 года.

### 1.10 Принципы бухгалтерского учета

Чтобы пользователи могли понимать финансовую информацию и могли ее интерпретировать, она должна быть составлена по определенным правилам и стандартам. основополагающие правила ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности называются **принципами бухгалтерского учета**. Изложение основных принципов бухгалтерского учета приводится в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Эти принципы формулируются в виде **допущений и требований**.

**Допущения** рассматриваются как базовые принципы и исходят из **предположения**, что существуют определенные условия, создаваемые организацией при ведении бухгалтерского учета, которые не меняются. В ПБУ 1/2008 установлены четыре допущения: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

**Допущение имущественной обособленности** означает, что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций.

**Допущение непрерывности деятельности организации** означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

**Допущение последовательности применения учетной политики** означает, что принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

**Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности** означает, что факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

**Требования** рассматриваются как основные принципы, которым должна соответствовать формируемая организацией учетная политика. В ПБУ 1/2008 предусмотрены **шесть требований**: полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности.

**Требование полноты** означает полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

**Требование своевременности** означает своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

**Требование осмотрительности** означает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

**Требование приоритета содержания перед формой** означает, что факты хозяйственной деятельности должны отражаться в бухгалтерском учете исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания и условий хозяйствования.

**Требование непротиворечивости** означает тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

**Требования рациональности** означает рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации.

### **1.11 Основные направления развития бухгалтерского учета в Российской Федерации**

В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем в России является приведение существующей в стране системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности. Это обусловлено изменениями, которые произошли в стране под воздействием ряда факторов:

1. изменение экономической среды деятельности организаций России от ее жесткой регламентации до экономической свободы;
2. интеграция России в мировую экономику, установление прямых внешнеэкономических связей, проникновение на отечественный рынок иностранного капитала;
3. изменение правовой базы деятельности хозяйственных субъектов;
4. расширение числа заинтересованных пользователей, которым нужна полезная информация об организациях.

Все эти факторы привели к необходимости реформирования бухгалтерского учета, которое выражается в разработке принципиально новых методик учета, переориентации системы бухгалтерского учета на международную практику учета, изменение роли бухгалтера в управлении хозяйственными процессами. В качестве ориентира реформирования системы бухгалтерского учета в России выбраны международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Разработчиком указанных



стандартов является Совет по международным стандартам финансовой отчетности, который создан в 1973 году со штаб-квартирой в Великобритании, и объединяет более 140 профессиональных бухгалтерских организаций из различных стран.

Международные стандарты финансовой отчетности – это перечень норм учета, разработанных с целью улучшения и гармонизации учетных систем разных стран. МСФО не похожи на нормативные инструкции и не содержат бухгалтерских проводок. Они являются способом представления, раскрытия и признания информации в финансовой отчетности. МСФО носят рекомендательный характер и предлагают бухгалтеру варианты учета. Бухгалтер выбирает вариант, который, на его взгляд, является наилучшим. В связи с этим повышается роль бухгалтера в формировании информации.

В настоящее время разработано более 40 международных стандартов финансовой отчетности. Внешне стандарт представляет собой документ, который определяет правила подготовки финансовой отчетности и опубликован Советом по международным стандартам финансовой отчетности на английском языке. МСФО регулируют финансовый учет и направлены на составление внешней финансовой отчетности.

Преимущества МСФО перед национальными стандартами в отдельных странах состоят в следующем:

- четкая экономическая логика;
- обобщение лучшей мировой практики в области бухгалтерского учета;
- возможность восприятия пользователями финансовой информации во всем мире.

К недостаткам МСФО можно отнести:

- обобщенный характер отдельных стандартов, предусматривающий достаточно большое многообразие методов учета;
- отсутствие достаточно подробных интерпретаций и примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям.

Несмотря на различные точки зрения по поводу конкретных механизмов организации перехода на МСФО, специалисты сходятся в одном – единые стандарты учета необходимы в силу интеграционных процессов в развитии мирового хозяйства и как средство общения между предприятиями различных стран.

Проблема перехода на МСФО в России впервые возникла в 1992 году с выходом распоряжения Председателя Верховного Совета РФ от 14.01.1992 «О переходе Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики». В 1996 году был принят Федеральный закон №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», который

установил единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. В 1997 году была разработана Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, которая явилась основой построения системы нормативного регулирования бухгалтерского учета. В развитие Концепции в 1998 году Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 № 283 была утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

В настоящее время в соответствии с приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н на территории РФ признаются 37 МСФО и 26 Разъяснений МСФО. В 2011 году приказом Минфина от 30.11.2011 № 440 также был утвержден план на 2012-2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе международных стандартов финансовой отчетности. В течение трех лет (2012 год – 2015 год) планируется завершить приведение ранее принятых нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в соответствие с МСФО и утвердить новые нормативные правовые акты по бухгалтерской отчетности на основе МСФО.

Ярким подтверждением вышесказанному является принятие нового Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который вступил в силу с 1 января 2013 года. Цель данного закона – устранение пробелов в законодательстве, а также исключение устаревших и неэффективных нормы. Кроме того, ключевым элементом реформирования является разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) и внедрение их в практику.

### **Вопросы для самоконтроля к теме 1.**

1. Назовите четыре этапа учетного цикла.
2. Какие измерители используются в хозяйственном учете?
3. Виды хозяйственного учета в Российской Федерации и их особенности.
4. Какие требования предъявляются к ведению бухгалтерского учета?
5. Понятие пользователей финансовой отчетности.
6. Назовите пять элементов финансовой отчетности.
7. Понятие учетной политики организации.
8. За что несет ответственность главный бухгалтер (бухгалтер) организации?
9. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

## 2 Предмет и метод бухгалтерского учета

### 2.1. Предмет бухгалтерского учета и его объекты

В широком понимании **предмет бухгалтерского учета** – это хозяйственная деятельность организации, которая состоит из фактов хозяйственной жизни (хозяйственных операций). Предмет бухгалтерского учета можно определить в более узком (конкретном) понимании. Для этого вводится понятие «объекты бухгалтерского учета», т.е. определенные стороны хозяйственной деятельности, которые подлежат бухгалтерскому учету. **Объектами бухгалтерского учета** являются:

1. факты хозяйственной жизни;
2. активы;
3. обязательства;
4. капитал;
5. доходы;
6. расходы.

Одним из объектов бухгалтерского учета являются факты хозяйственной жизни (сделки, события, операции), которые способны повлиять на содержание бухгалтерской отчетности (финансовое положение, финансовый результат, движение денежных средств).

Для осуществления хозяйственной деятельности предприятию необходимы хозяйственные средства, которые в бухгалтерском учете называются активами организации. **Активы** – это экономические ресурсы, контроль над которыми организация получила в результате совершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Бухгалтерский учет изучает состав и движение активов, которые являются одним из объектов бухгалтерского учета.

Активы, которые принадлежат организации, должны быть кем-то предоставлены. Следует знать, откуда появились активы (кем предоставлены), и кому вследствие этого они принадлежат, т.е. **источники образования (возникновения) активов организации**. Активы организации могут появиться из двух источников: они могут быть предоставлены собственниками организации или кем-то, кто не является собственником организации.

Общая сумма активов, предоставленных собственниками, называется **собственным капиталом (капиталом)**. Капитал может быть получен от собственников в форме непосредственных вложений активов в уставный капитал и косвенно в форме прибыли, накопленной за все время деятельности организации. Поскольку прибыль возникает в результате функционирования организации, то вследствие этого принадлежит собственникам и может быть вложена в любой из активов организации. Собственный капитал является источником собственных средств.

Другая часть активов может быть предоставлена лицами, которые не являются собственниками организации, и называются кредиторами. Перед кредиторами возникает задолженность за предоставленные активы, т.е. **обязательство (кредиторская задолженность)**. **Обязательство** – это существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности, расчеты по которой должны привести в будущем к оттоку активов. Обязательства организации являются источником привлеченных (заемных) средств.

Следовательно, существуют два источника возникновения активов организации:

1. **собственный капитал (капитал)** – это совокупность вложений собственников и прибыль, накопленная за все время деятельности организации (источник собственных средств);
2. **обязательства** – это совокупность вложений кредиторов (источник привлеченных (заемных) средств).

В бухгалтерском учете собственный капитал и обязательства организации называются **пассивами**. Бухгалтерский учет изучает состав и движение пассивов (обязательства и капитал), которые являются одним из объектов бухгалтерского учета.

Активы и пассивы находятся в постоянном движении, т.е. изменяются под воздействием фактов хозяйственной жизни (хозяйственных операций). Определенные хозяйственные операции сопровождаются получением финансового результата (прибыли или убытка), который представляет собой разницу между доходами и расходами организации. Доходы организации приводят к увеличению экономических выгод, а расходы – к уменьшению экономических выгод организации. Доходы и расходы – это объекты бухгалтерского учета.

Поскольку бухгалтерский учет отражает только те явления, которые могут быть выражены в денежной оценке, то вышеперечисленные объекты отражаются в бухгалтерском учете только в том случае, если они имеют денежную оценку.

Таким образом, **предмет бухгалтерского учета** – это факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, капитал, доходы и расходы организации в денежном выражении.

## **2.2 Классификация активов организации**

Активы классифицируются по экономической функции, которую они выполняют в организации, т.е. по составу и размещению. Все активы (имущество) организации по скорости оборота делятся на две группы:

1. **внеоборотные активы** – это активы длительного использования, которые находятся в обороте организации более 12 месяцев;

2. оборотные активы – это активы текущего использования, которые находятся в обороте организации менее 12 месяцев. Эти средства совершают непрерывный кругооборот в процессе хозяйственной деятельности и постоянно меняют свою форму.



**Основные средства** – это средства труда, которые составляют материально-техническую базу производства (здания, сооружения, станки, оборудование, транспортные средства и т.д.). Срок полезного использования основных средств составляет более 12 месяцев, они переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно, частями, не меняя своей натурально-вещественной формы, путем начисления амортизации.

**Нематериальные активы** – это средства труда, которые не имеют материально-вещественной формы, но могут приносить организации доход. К нематериальным активам относятся исключительные права на результаты объектов интеллектуальной собственности (программы для ЭВМ, изобретения, товарные знаки и т.д.), а также деловая репутация организации. Срок полезного использования нематериальных активов составляет более 12 месяцев.

**Доходные вложения в материальные ценности** – это вложения в здания, транспортные средства, оборудование и другие материальные ценности, которые предоставляются организацией во временное пользование юридическим и физическим лицам с целью получения дохода (по договору финансовой аренды (лизинга)).

**Вложения во внеоборотные активы** – это затраты организации на создание и приобретение объектов, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств или нематериальных активов.

**Долгосрочные финансовые вложения** – это вложения (инвестиции) организации в уставные капиталы других организаций, в ценные бумаги, срок обращения которых более 12 месяцев, в предоставленные другим юридическим и физическим лицам займы со сроком погашения более 12 месяцев.

**Материально-производственные запасы** группируются следующим образом:

- материалы, которые потребляются в одном производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг;
- готовая продукция – это продукты труда, которые полностью закончены обработкой и сданы на склад или заказчику;
- товары – это ценности, предназначенные для перепродажи.

**Производственные затраты** – это затраты в незавершенном производстве, т.е. не полностью изготовленная продукция и незаконченные и не сданные заказчику работы и услуги.

**Дебиторская задолженность** (средства в расчетах) – это средства, которые принадлежат организации, но временно находятся у других юридических и физических лиц. По истечению определенного срока эти средства должны быть возвращены организации. Дебиторская задолженность – это задолженность других юридических и физических лиц нашему предприятию (дебитор – это наш должник). К дебиторской задолженности относятся, например: задолженность покупателей и заказчиков; задолженность подотчетных лиц; задолженность по выданным авансам. Дебиторская задолженность делится на долгосрочную (со сроком погашения более 12 месяцев) и краткосрочную (со сроком погашения менее 12 месяцев).

**Краткосрочные финансовые вложения** – это вложения в ценные бумаги, срок обращения которых менее 12 месяцев, предоставленные другим юридическим и физическим лицам займы со сроком погашения менее 12 месяцев.

**Денежные средства** – это временно свободные денежные средства, которые находятся в кассе, на расчетных, валютных и иных счетах организации в банках.

Все активы организации отражаются на соответствующих счетах и в активе бухгалтерского баланса.

## **2.3 Классификация пассивов организации**

Пассивы представляют собой источники активов и делятся на собственный капитал (источник собственных средств) и на обязательства (источник привлеченных средств) по составу и целевому назначению.



**Уставный капитал** является основным источником собственных средств (активов). Уставный капитал – это совокупность вкладов учредителей (собственников) в денежном выражении в имущество организации при ее создании в размерах, оговоренных в учредительных документах, для обеспечения деятельности организации.

**Резервный капитал** – это источник собственных средств, которые предприятие зарезервировало на цели, установленные законодательством и учредительными документами организации (например, для покрытия возможных убытков организации). Резервный капитал образуется за счет прибыли организации.

**Добавочный капитал** – это источник собственных средств, которые образуются за счет прироста стоимости основных средств в результате переоценки, за счет эмиссионного дохода, который возникает в результате продажи собственных акций по цене, превышающей их номинальную стоимость и др.

**Прибыль** – это источник собственных средств, которые предприятие заработало после полного хозяйственного оборота. Прибыль, которая остается в распоряжении организации после уплаты налогов, направляется на пополнение активов организации, развитие производства, расчеты с учредителями и другие цели. Рост этого показателя показывает расширение объемов деятельности организации и увеличения ее собственности.

**Убыток** – это источник средств, которые навсегда извлечены из хозяйственного оборота. Убыток, который возникает в результате хозяйственной деятельности, также отражается в составе собственного капитала, но уменьшает его величину. В формах отчетности убыток

отражается в круглых скобках, что является записью отрицательных чисел.

По сроку погашения обязательства делятся на две группы:

- **долгосрочные обязательства** – это обязательства со сроком погашения более 12 месяцев.
- **краткосрочные обязательства** – это обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев.

**Кредиты** – это денежные средства, которые получены от банка на различные цели за определенную плату с обязательным возвратом. При получении кредита возникает кредиторская задолженность перед банком. Кредиторская задолженность – это задолженность организации другим юридическим и физическим лицам.

**Займы** – это средства в денежной и натуральной форме, которые получены в долг от юридических и физических лиц на различные цели. При получении заемных средств возникает кредиторская задолженность перед юридическими и физическими лицами.

**Кредиторская задолженность** (средства в расчетах) – это кредиторская задолженность, которая возникает в результате коммерческих и других текущих расчетных операций. К ней относятся следующие виды задолженностей: перед поставщиками и подрядчиками; перед работниками по заработной плате; перед бюджетом по налогам и сборам; перед органами социального страхования и обеспечения; прочее. доходов учредителям, по расчетам с подотчетными лицами и т.д.).

Все пассивы организации (собственный капитал и обязательства) отражаются на соответствующих счетах и **в пассиве бухгалтерского баланса.**

Несмотря на различный порядок учета активов и пассивов организации, они представляют собой единство, т.к. являются характеристикой одного и того же имущества. В первом случае имущество рассматривается с точки зрения его экономической функции, т.е. по составу и размещению. Во втором случае это же имущество рассматривается с точки зрения источников его возникновения, т.е. кому оно принадлежит (собственникам или кредиторам).

Поскольку активы и пассивы организации представляют собой единство, то активы всегда равны пассивам, т.е. активы равны источникам их образования, что может быть представлено следующим уравнением:

$$\text{Актив} = \text{Пассив}$$

или

$$\text{Актив} = \text{Собственный капитал} + \text{Обязательства}$$



## 2.4 Классификация доходов и расходов организации

Доходы и расходы организации делятся на две группы:

- доходы и расходы от обычных видов деятельности;
- доходы и расходы от прочих видов деятельности.

**Обычные виды деятельности** – это основные виды деятельности, указанные в учредительных документах. Доходом от обычных видов деятельности является выручка (цена продажи продукции, товаров, работ, услуг). Расходом от обычных видов деятельности является полная себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг). Полная себестоимость состоит из производственной себестоимости (затраты на производство продукции) и расходов на продажу (расходы на рекламу, на упаковку готовой продукции на складе, транспортные расходы на доставку продукции покупателю и т.д.).

**Прочие виды деятельности** – это все остальные виды деятельности, которые не являются основными, и по которым могут возникать доходы и расходы.

Перечень доходов и расходов организации представлен в отчете финансовых результатах, в котором рассчитывается финансовый результат деятельности организации за отчетный период – чистая прибыль (чистый убыток).

## 2.5 Характеристика хозяйственных операций и хозяйственных процессов деятельности организации

Хозяйственные процессы и их результаты являются объектом бухгалтерского учета. Каждый хозяйственный процесс складывается из множества хозяйственных операций. **Хозяйственная операция** – это каждый факт хозяйственной жизни, оформленный документом. Хозяйственные операции являются единицами измерения в бухгалтерском учете. Каждая хозяйственная операция имеет следующие **основные атрибуты**:

- начало, конец и место осуществления;
- документирование и денежная оценка.

**Хозяйственный процесс** – это совокупность хозяйственных операций, которые составляют законченное экономическое явление. Существуют три вида основных хозяйственных процессов (процесс снабжения, процесс производства, процесс продажи), которые учитываются в виде хозяйственных операций.

**Процесс снабжения** – это комплекс хозяйственных операций, связанных с обеспечением предприятия материальными ресурсами для осуществления хозяйственно-производственной деятельности. В

результате учета процесса снабжения выявляется фактическая себестоимость заготовления товарно-материальных ценностей.

**Процесс производства** – это комплекс хозяйственных операций, связанных с превращением предметов труда (ресурсов) в готовую продукцию. В результате учета процесса производства определяется объем незавершенного производства, производится его оценка и рассчитывается себестоимость готовой продукции (работ, услуг).

**Процесс продажи** – это комплекс хозяйственных операций, связанных со сбытом готовой продукции (работ, услуг) и доведением их до покупателя (заказчика). В результате учета процесса продажи выявляется финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг) – прибыль или убыток. Процесс продажи является заключительной стадией кругооборота капитала.

## 2.6 Метод бухгалтерского учета и характеристика его элементов

Предмет любой науки изучается с помощью специальных способов и приемов. Предмет науки отвечает на вопрос – что изучает наука, а метод науки отвечает на вопрос – как она это делает. **Метод бухгалтерского учета** – это система способов и приемов изучения предмета бухгалтерского учета. Из их совокупности выделяют основные (принципиальные) способы и приемы, которые называют элементами метода бухгалтерского учета.

Существует восемь элементов метода бухгалтерского учета. Все элементы метода бухгалтерского учета можно объединить в группы, которые соответствуют четырем этапам учетного цикла.

| Элементы метода бухгалтерского учета                  |                |                                                  |                 |                                                    |                |                                                            |                          |
|-------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Элементы наблюдения за объектами бухгалтерского учета |                | Элементы измерения объектов бухгалтерского учета |                 | Элементы группировки объектов бухгалтерского учета |                | Элементы обобщения данных об объектах бухгалтерского учета |                          |
| Документация                                          | Инвентаризация | Оценка                                           | Калькулирование | Бухгалтерские счета                                | Двойная запись | Бухгалтерский баланс                                       | Бухгалтерская отчетность |

**Документация** – это способ оформления хозяйственных операций. Документы являются началом бухгалтерского учета: в них фиксируются данные обо всех хозяйственных операциях, которые совершаются в организации.

**Инвентаризация** – это способ сверки фактического наличия активов, обязательств и капитала с данными бухгалтерского учета.

**Оценка** – это способ денежного измерения объектов учета.

**Калькулирование** – это способ исчисления в денежной форме себестоимости отдельных объектов бухгалтерского учета (себестоимости заготовления материалов, себестоимости готовой продукции и т.д.).

**Бухгалтерский счет** – это способ группировки и отражения текущих изменений, происходящих с объектами бухгалтерского учета.

**Двойная запись** – это способ отражения хозяйственных операций на бухгалтерских счетах. Она позволяет установить связь между экономическими явлениями (любая хозяйственная операция связывает между собой, как минимум, два экономических явления).

**Бухгалтерский баланс** – это способ группировки и обобщенного отражения активов, обязательств, капитала организации в денежном выражении на последний календарный день отчетного периода.

**Бухгалтерская отчетность** – это способ получения итоговых сведений о финансовом положении и о финансовых результатах деятельности организации за определенный период.

## **Вопросы для самоконтроля к теме 2.**

1. Перечислите объекты бухгалтерского учета.
2. Понятие предмета бухгалтерского учета.
3. На какие группы делятся активы организации по скорости оборота?
4. Понятие основных средств и нематериальных активов организации.
5. Приведите примеры оборотных активов организации.
6. Понятие уставного капитала организации
7. На какие группы делятся обязательства организации?
8. Понятие доходов и расходов от обычных видов деятельности.
9. Виды хозяйственных процессов.
10. Перечислите основные элементы метода бухгалтерского учета.

### 3 Бухгалтерский баланс

#### 3.1 Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета

Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета выражает взаимосвязь активов организации с собственным капиталом и обязательствами и имеет следующий вид:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы}$$

или

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Обязательства}$$

Это уравнение можно интерпретировать двумя способами. С одной стороны, уравнение показывает, как финансируются активы организации на дату составления баланса: либо собственниками (собственный капитал), либо кредиторами (обязательства). С другой стороны, уравнение показывает требования различных лиц в отношении активов организации на дату составления бухгалтерского баланса, т.е. требования собственников (собственный капитал) и требования кредиторов (обязательства).

В случае ликвидации организации собственники и кредиторы обладают правом иска на активы организации. Исковые требования удовлетворяются следующим образом:

- кредиторы обладают правом первоочередного иска на активы организации. Если долговые требования кредиторов не выполняются, то они имеют право взыскать долг через суд;
- собственники обладают правом остаточного иска на активы организации. Собственникам организации принадлежит только то, что останется после расчетов с кредиторами, т.е. после платежей по обязательствам.

Из капитального уравнения можно рассчитать величину собственного капитала:

$$\text{Собственный капитал} = \text{Активы} - \text{Обязательства}$$

Исходя из данного уравнения, собственный капитал можно рассматривать как остаточный интерес собственников в активах организации, т.е. это то, что останется собственнику, если продать активы и рассчитаться по всем обязательствам. Такая трактовка капитала показывает приоритет требований кредиторов перед требованиями собственников. В нормативных документах собственный капитал называется чистыми активами организации, т.е. активами, очищенными от обязательств.

Все факты хозяйственной жизни (хозяйственные операции) по отношению к величине собственного капитала можно разделить на две группы:

1. не изменяют величину собственного капитала;
2. изменяют величину собственного капитала.

**Собственный капитал не изменяется** в результате хозяйственных операций, связанных:

- только с изменением активов: один актив увеличивается, а другой актив уменьшается на эту же сумму;
- только с изменением обязательств: один вид обязательств увеличивается, а другой вид обязательств уменьшается на эту же сумму;
- с изменениями и в активах и обязательствах: актив и обязательство увеличиваются или уменьшаются на одну и ту же сумму.

**Собственный капитал увеличивается** в результате хозяйственных операций, связанных:

- с увеличением активов, которое не сопровождается изменением других активов или обязательств;
- с уменьшением обязательств, которое не сопровождается изменением других обязательств или активов.

**Собственный капитал уменьшается** в результате хозяйственных операций, связанных:

- с уменьшением активов, которое не сопровождается изменением других активов или обязательств;
- увеличением обязательств, которое не сопровождается изменением других обязательств или активов.

Поскольку собственный капитал складывается из вложений собственников и прибыли, то хозяйственные операции, в которых затрагиваются эти составляющие, приводят к изменению величины собственного капитала:

1. вложения собственников (увеличение активов) увеличивают собственный капитал, а изъятия собственников (уменьшение активов) уменьшают собственный капитал;
2. доходы увеличивают собственный капитал, а расходы уменьшают собственный капитал, т.к.  $\text{прибыль} = \text{доходы} - \text{расходы}$ .

**Доходы** – это увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала, за исключением вложений собственников.

**Расходы** – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала, за исключением изъятий собственников.

Исходя из вышеизложенного, изменение собственного капитала можно представить уравнением:

$$K_1 = K_0 + Bc - Ic + D - P, \text{ где}$$

- K<sub>1</sub>** – капитал на конец отчетного периода
- K<sub>0</sub>** – капитал на начало отчетного периода
- Bc** – вложения собственников
- Ic** – изъятия собственников
- D** – изъятия собственников
- P** – Расходы

Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета лежит в основе построения важнейшей формы бухгалтерской отчетности – бухгалтерского баланса – и называется балансовым уравнением.

### 3.2 Сущность, содержание и строение бухгалтерского баланса

**Бухгалтерский баланс** – это способ группировки и обобщенного отражения активов, обязательств и капитала организации в денежном выражении на последний календарный день отчетного периода. Бухгалтерский баланс является элементом метода бухгалтерского учета. Он характеризует финансовое положение (состояние) организации, которое представляется с помощью элементов финансовой отчетности: активы, обязательства и капитал. Слово «баланс» происходит от двух латинских слов: *bis* (дважды) и *lanx* (чаша весов). Таким образом, баланс – это равновесие, характеризуемое двумя чашами весов. Бухгалтерский баланс является основной формой отчетности и его составлением заканчивается учетный цикл бухгалтерской обработки информации о хозяйственной деятельности организации.

Графически бухгалтерский баланс представляет собой двустороннюю таблицу. Левая сторона таблицы называется «актив», а правая – «пассив». Актив бухгалтерского баланса отражает активы (имущество) организации по составу и размещению. Пассив бухгалтерского баланса отражает источники активов организации (собственный капитал и обязательства) по составу и целевому назначению.

В бухгалтерском балансе все активы и пассивы организации приводятся в сгруппированном виде. Основной позицией бухгалтерского баланса является статья бухгалтерского баланса (балансовая статья). **Статья бухгалтерского баланса** – это показатель (строка) актива или пассива баланса, которая характеризует отдельные виды активов и пассивов организации в денежном выражении.

Статьи бухгалтерского баланса могут быть:

1. **активными и пассивными.** Активные статьи баланса характеризуют отдельные виды активов (имущества) организации в денежном выражении. Пассивные статьи баланса характеризуют отдельные виды пассивов организации (источников активов) в денежном выражении;
2. **индивидуальными и агрегированными.** Индивидуальные статьи баланса отражают остаток одного бухгалтерского счета. Агрегированные статьи баланса отражают суммарно остатки нескольких бухгалтерских счетов.

Балансовые статьи объединяются в пять разделов исходя из экономического содержания. В настоящее время используется форма бухгалтерского баланса, утвержденная приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»:

| <b>АКТИВ</b>           | <b>Сумма,<br/>руб.</b> | <b>ПАССИВ</b>                  | <b>Сумма,<br/>руб.</b> |
|------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------|
| I. Внеоборотные активы |                        | III. Капитал и резервы         |                        |
| II. Оборотные активы   |                        | IV. Долгосрочные обязательства |                        |
|                        |                        | V. Краткосрочные обязательства |                        |
| <b>Баланс</b>          | <b>х</b>               | <b>Баланс</b>                  | <b>х</b>               |

В Российской Федерации используется форма баланса, которая соответствует балансу-нетто. Баланс-нетто – это баланс, из которого исключены регулирующие статьи (амортизация основных средств, резервы по сомнительным долгам, резервы под обесценение финансовых вложений и др.).

Общая сумма баланса показывается дважды: как итог актива и как итог пассива. Нижний итог бухгалтерского баланса называется балансом или валютой баланса. Итоги актива и пассива бухгалтерского баланса должны быть равны, что обусловлено принципом построения бухгалтерского баланса: в активе и пассиве баланса отражается одно и то же имущество, но рассмотренное с двух точек сторон (по составу и размещению – в активе баланса, по источникам образования – в пассиве баланса).

В разделе «Внеоборотные активы» представлена информация об активах, которые имеют долгосрочный характер: нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения и др.

В разделе «Оборотные активы» представлена информация о запасах, различных видах дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложениях, денежных средствах и др.

Статьи актива баланса расположены в порядке возрастания ликвидности активов, т.е. их способности превращаться в денежные средства. В начале актива бухгалтерского баланса расположены

трудноликвидные активы, а в конце актива баланса – наиболее ликвидные активы. Одними из последних представлены денежные средства, которые обладают абсолютной ликвидностью.

В разделе «Капитал и резервы» отражаются источники собственных средств организации (собственный капитал): уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Непокрытый убыток при подсчете общего итога по данному разделу вычитается.

В разделе «Долгосрочные обязательства» отражаются обязательства организации со сроком погашения более 12 месяцев.

В разделе «Краткосрочные обязательства» отражаются обязательства организации со сроком погашения менее 12 месяцев.

Статьи пассива баланса расположены в порядке возрастания срочности погашения обязательств, т.е. от менее срочных обязательств к более срочным.

Назначение бухгалтерского баланса заключается в использовании его показателей внешними и внутренними пользователями для изучения наличия, размещения и использования ресурсов организации, ее платежеспособности и финансовой устойчивости. На основе бухгалтерского баланса осуществляется оперативное финансовое планирование и контроль за движением денежных средств.

### 3.3 Изменения в бухгалтерском балансе, вызываемые хозяйственными операциями

Бухгалтерский баланс показывает состояние активов и пассивов организации на определенную дату. В результате хозяйственных операций происходят изменения активов и пассивов. Активы и пассивы связаны между собой таким образом, что все многообразие хозяйственных операций вызывает только 4 типа изменений в бухгалтерском балансе. Схематично это можно представить следующим образом:

| Актив                                                                                                                               |                   | Пассив                                                                                                                               |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Увеличение статей                                                                                                                   | Уменьшение статей | Уменьшение статей                                                                                                                    | Увеличение статей |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <span>←</span> <span><b>I</b> тип →</span> </div> |                   | <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <span>←</span> <span><b>II</b> тип →</span> </div> |                   |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <span>←</span> <span><b>III</b></span> </div>     |                   | тип                                                                                                                                  |                   |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <span>←</span> <span><b>IV</b></span> </div>      |                   | тип                                                                                                                                  | →                 |

**I тип:** затрагиваются только статьи актива баланса. Одна статья актива увеличивается, а другая статья актива уменьшается на одну и ту же сумму. Общий итог баланса не изменяется.



**II тип:** затрагиваются только статьи пассива баланса. Одна статья пассива увеличивается, а другая статья пассива уменьшается на одну и ту же сумму. Общий итог баланса не изменяется.

**III тип:** затрагиваются статьи актива и пассива баланса. Одна статья актива и одна статья пассива увеличиваются на одну и ту же сумму. Общий итог баланса изменяется в сторону увеличения.

**IV тип:** затрагиваются статьи актива и пассива баланса. Одна статья актива и одна статья пассива уменьшаются на одну и ту же сумму. Общий итог баланса изменяется в сторону уменьшения.

Ниже представлены следующие хозяйственные операции:

| № п/п | Краткое содержание хозяйственной операции                                               | Сумма, руб. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1.    | Израсходованы материалы на изготовление продукции                                       | 20 000      |
| 2.    | Увеличен за счет нераспределенной прибыли резервный капитал                             | 10 000      |
| 3.    | Поступили от поставщиков товары для перепродажи (расчеты с поставщиками не произведены) | 30 000      |
| 4.    | Перечислена с расчетного счета задолженность бюджету по налогам                         | 55 000      |

В результате данных хозяйственных операций в бухгалтерском балансе происходят следующие изменения:

|    |                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Статья «Материалы» актива баланса уменьшается на 20 000 руб.<br>Статья «Незавершенное производство» актива баланса увеличивается на 20 000 руб.<br>$\text{I тип: } A + x - x = \Pi$ <b>Итог баланса не изменяется.</b>                 |
| 2. | Статья «Нераспределенная прибыль» пассива баланса уменьшается на 10 000 руб.<br>Статья «Резервный капитал» пассива баланса увеличивается на 10 000 руб.<br>$\text{II тип: } A = \Pi + x - x$ <b>Итог баланса не изменяется.</b>        |
| 3. | Статья «Товары» актива баланса увеличивается на 30 000 руб.<br>Статья «Расчеты с поставщиками» пассива баланса увеличивается на 30 000 руб.<br>$\text{III тип: } A + x = \Pi + x$ <b>Итог баланса изменяется в сторону увеличения.</b> |
| 4. | Статья «Расчетные счета» актива баланса уменьшается на 55 000 руб.<br>Статья «Расчеты по налогам» пассива баланса уменьшается на 55 000 руб.<br>$\text{IV тип: } A - x = \Pi - x$ <b>Итог баланса изменяется в сторону уменьшения.</b> |

Таким образом, равенство итогов актива и пассива баланса сохраняется после каждой хозяйственной операции.

### 3.4 Взаимосвязь бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках

Между бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках существует тесная взаимосвязь. В отчете о прибылях и убытках представлены доходы и расходы организации, которые делятся на две группы:

- доходы и расходы от обычных видов деятельности;
- доходы и расходы от прочих видов деятельности.

В отчете о прибылях и убытках представлен перечень доходов и расходов организации и рассчитывается финансовый результат деятельности организации за отчетный период – чистая прибыль (чистый убыток), который является составной частью капитала организации (увеличивает его или уменьшает) и включается в раздел бухгалтерского баланса «Капитал и резервы».

**Бухгалтерский баланс** на «\_\_\_»\_\_\_\_\_200\_\_ г.

| Актив                  |       | Пассив                         |       |
|------------------------|-------|--------------------------------|-------|
| Разделы и статьи       | Сумма | Разделы и статьи               | Сумма |
| I. Внеоборотные активы |       | III. Капитал и резервы         |       |
|                        |       | IV. Долгосрочные обязательства |       |
| II. Оборотные активы   |       | V. Краткосрочные обязательства |       |
| Итого (р.I + р.II)     |       | Итого (р.III + р.IV + р.V)     |       |

**Отчет о прибылях и убытках** за \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

| Алгоритм расчета | Статьи                                | Сумма |
|------------------|---------------------------------------|-------|
| +                | Доходы от обычных видов деятельности  |       |
| –                | Расходы от обычных видов деятельности |       |
| +                | Прочие доходы                         |       |
| –                | Прочие расходы                        |       |
| =                | Чистая прибыль (убыток)               |       |

### Вопросы для самоконтроля к теме 3.

1. Сущность капитального (основного) уравнения бухгалтерского учета и его интерпретация.
2. Понятие статьи бухгалтерского баланса.
3. Что такое «баланс-нетто»?
4. Перечислите четыре типа изменений в бухгалтерском балансе.

## 4 Система счетов бухгалтерского учета и двойная запись

### 4.1 Понятие бухгалтерского счета. Правила отражения хозяйственных операций на бухгалтерских счетах

Для управления хозяйственной деятельностью организации необходима информация о состоянии активов и пассивов и об их движении (изменении). Для отражения изменений в активах и пассивах используются бухгалтерские счета.

**Бухгалтерский счет** – это способ группировки и отражения текущих изменений, происходящих с объектами бухгалтерского учета. Учет каждого вида имущества и каждого источника ведется на отдельном бухгалтерском счете.

Бухгалтерский счет представляет собой двустороннюю таблицу, которая выглядит следующим образом:

| Дебет | Бухгалтерский счет | Кредит |
|-------|--------------------|--------|
|       |                    |        |

Левая часть счета называется «Дебет» (от лат. слова «должен»), а правая – «Кредит» (от лат. слова «верить»). В настоящее время эти термины не отвечают буквальному значению этих слов и являются условными обозначениями сторон счета. Две стороны бухгалтерского счета предназначены для отражения изменений объектов учета в сторону увеличения или в сторону уменьшения.

Внешне бухгалтерский счет может выглядеть по-разному (журналы-ордера, ведомости, карточки и т.д.). Каждый счет имеет номер или шифр, например, счет 50 «Касса», счет 80 «Уставный капитал».

Бухгалтерский счет является составной частью бухгалтерского баланса и представляет собой отдельную статью баланса, вынесенную за его рамки. В зависимости от того, какую сторону бухгалтерского баланса представляют счета (актив или пассив), они могут быть активными и пассивными. Следовательно, свое название бухгалтерские счета получили от названий сторон бухгалтерского баланса и отражают их содержание. Активные счета открываются в развитие активных статей баланса и учитывают активы организации по составу и размещению. Пассивные счета открываются в развитие пассивных статей баланса и учитывают собственный капитал и обязательства, т.е. источники активов организации.

На активных счетах по дебету отражается увеличение активов, по кредиту – уменьшение активов.

На пассивных счетах по кредиту отражается увеличение пассивов (источников), по дебету – уменьшение пассивов.

| Дт                    | Активные счета        | Кт |
|-----------------------|-----------------------|----|
| Увеличение<br>активов | Уменьшение<br>активов |    |

| Дт                       | Пассивные счета          | Кт |
|--------------------------|--------------------------|----|
| Уменьшение<br>источников | Увеличение<br>источников |    |

На каждом бухгалтерском счете независимо от его экономического содержания выделяют следующие позиции (элементы):

1. **остаток счета или сальдо счета** (сальдо по итал. – остаток). При записи остатка используется сокращенное написание в виде буквы **С**. Сальдо счета характеризует состояние объекта учета на конкретную дату. Сальдо счета может быть:  
**начальным сальдо (С<sub>Н</sub>)** – характеризует состояние объекта учета на начало отчетного периода. Эта сумма переносится на счет из предыдущего бухгалтерского баланса;  
**конечным сальдо (С<sub>К</sub>)** – характеризует состояние объекта учета на конец отчетного периода. Эта сумма переносится в новый бухгалтерский баланс.
2. **Оборот по счету (Об)**, т.е. сумма операций, отраженных на бухгалтерском счете. Оборот по счету может быть:  
**дебетовым оборотом по счету (Об<sub>д</sub>)** – это сумма операций по дебету счета;  
**кредитовым оборотом по счету (Об<sub>к</sub>)** – это сумма операций по кредиту счета.

При работе с бухгалтерскими счетами следует соблюдать следующий порядок:

1. в начале отчетного периода на основании бухгалтерского баланса открываются бухгалтерские счета. Открыть счет – это значит выписать его сальдо начальное (С<sub>Н</sub>) из предыдущего бухгалтерского баланса, которое отражает первоначальное состояние объекта учета;
2. в течение отчетного периода на бухгалтерских счетах отражаются изменения объектов учета (по дебету или кредиту);
3. в конце отчетного периода на бухгалтерских счетах подсчитываются обороты (отдельно оборот по дебету и отдельно оборот по кредиту). Обороты подсчитываются без сальдо начального;
4. после подсчета оборотов бухгалтерские счета закрываются. Закреть счет – это значит определить сальдо конечное (С<sub>К</sub>), которое отражает конечное состояние объекта учета. Сальдо конечное по счетам переносится в новый бухгалтерский баланс.

Правила записи хозяйственных операций на бухгалтерских счетах зависят от их экономического содержания: являются счета активными или пассивными.

**Правила записи хозяйственных операций на активных бухгалтерских счетах** заключаются в следующем:

1. сальдо (конечное и начальное) активного счета записываются по дебету;
2. по дебету активного счета отражается увеличение активов, по кредиту – уменьшение;
3. сальдо конечное активного счета определяется путем сложения сальдо начального и оборота по дебету и вычитания из этой суммы оборота по кредиту. Сальдо конечное записывается по дебету счета.

Сальдо конечное активного счета рассчитывается по формуле:

$$C_K \text{ активного счета} = C_H (\text{по Д}) + Об_Д - Об_К$$

**Пример.**

1. Поступили денежные средства с расчетного счета в кассу организации на выплату заработной платы – 100 000 руб.
2. Выдана из кассы организации заработная плата работникам – 100 000 руб.
3. Выданы из кассы денежные средства под отчет работнику организации на хозяйственные нужды – 3 000 руб.
4. Поступили денежные средства в кассу организации за проданные товары – 50 000 руб.

| Дт                    | Счет 50 «Касса» | Кт         |
|-----------------------|-----------------|------------|
| С <sub>Н</sub> 2 000  |                 | 2) 100 000 |
| 1) 100 000            |                 | 3) 3 000   |
| 4) 50 000             |                 |            |
| Об 150 000            |                 | Об 103 000 |
| С <sub>К</sub> 49 000 |                 |            |

$$C_K = 2\,000 \text{ руб.} + 150\,000 \text{ руб.} - 103\,000 \text{ руб.} = 49\,000 \text{ руб.}$$

**Правила записи хозяйственных операций на пассивных бухгалтерских счетах** заключаются в следующем:

1. сальдо (конечное и начальное) пассивного счета записываются по кредиту;
2. по кредиту пассивного счета отражается увеличение пассивов, по дебету – уменьшение;
3. сальдо конечное пассивного счета определяется путем сложения сальдо начального и оборота по кредиту и вычитания из этой суммы оборота по дебету. Сальдо конечное записывается по кредиту счета.

Сальдо конечное пассивного счета рассчитывается по формуле:

$$C_K \text{ пассивного счета} = C_H (\text{по } K) + Об_K - Об_D$$

**Пример.**

1. Получен на расчетный счет организации краткосрочный кредит банка – 30 000 руб.
2. Погашен краткосрочный кредит банка с расчетного счета организации – 50 000 руб.
3. Начислены проценты по краткосрочному кредиту банка – 2 000 руб.
4. Перечислены банку проценты по краткосрочному кредиту с расчетного счета организации – 2 000 руб.

| Дт        | Счет 66<br>«Расчеты по краткосрочным<br>кредитам и займам» | Кт                    |
|-----------|------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 2) 50 000 |                                                            | C <sub>Н</sub> 50 000 |
| 4) 2 000  |                                                            | 1) 30 000             |
|           |                                                            | 3) 2 000              |
| Об 52 000 |                                                            | Об 32 000             |
|           |                                                            | C <sub>К</sub> 30 000 |

$$C_K = 50\,000 \text{ руб.} + 32\,000 \text{ руб.} - 52\,000 \text{ руб.} = 30\,000 \text{ руб.}$$

В бухгалтерском учете отдельно выделяются **активно-пассивные счета**, которые совмещают в себе функции активных и пассивных счетов. Различают два типа активно-пассивных счетов: активно-пассивные счета с односторонним сальдо и активно-пассивные счета двусторонним (развернутым) сальдо.

Активно-пассивные счета с односторонним сальдо могут только одно сальдо: либо по дебету, либо по кредиту. К таким счетам относится счет 99 «Прибыли и убытки». Если предприятие в результате хозяйственной деятельности получило прибыль, то она отражается по кредиту активно-пассивного счета 99 «Прибыли и убытки».

| Дт | Счет 99<br>«Прибыли и убытки» | Кт                              |
|----|-------------------------------|---------------------------------|
|    |                               | C <sub>Н</sub> 40 000 → прибыль |

Если предприятие в результате хозяйственной деятельности получило убыток, то он отражается по дебету активно-пассивного счета 99 «Прибыли и убытки»:

| Дт                             | Счет 99<br>«Прибыли и убытки» | Кт |
|--------------------------------|-------------------------------|----|
| C <sub>Н</sub> 50 000 → убыток |                               |    |

Активно-пассивные счета с двусторонним (развернутым) сальдо могут одновременно иметь два сальдо: и по дебету, и по кредиту. К таким счетам относится счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На этом счете отражаются расчеты с организациями и физическими лицами, по которым может быть и дебиторская, и кредиторская задолженность. Сальдо этого счета может быть выявлено только в аналитическом учете. Дебетовое сальдо счета 76 отражается в активе баланса, кредитовое сальдо – в пассиве баланса.

| Дт | Счет 76                                                      | Кт                                                            |
|----|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|    | <b>«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</b>          |                                                               |
|    | Сн 10 000                                                    | Сн 5 000                                                      |
|    | ↓                                                            | ↓                                                             |
|    | дебиторская задолженность<br>юридических и физических<br>лиц | кредиторская задолженность<br>юридических и физических<br>лиц |

Выше были рассмотрены правила записи на бухгалтерских счетах, которые непосредственно связаны с бухгалтерским балансом. К таким счетам относятся счета активов, обязательств и капитала. В отдельную группу можно выделить счета доходов и расходов, которые напрямую не связаны с бухгалтерским балансом. Данные счета не имеют начального и конечного сальдо и являются бессальдовыми счетами. Правила записи на счетах доходов и расходов зависит от их влияния на величину капитала.

Поскольку доходы увеличивают капитал, то увеличение на счетах доходов отражается на той же стороне, что и увеличение капитала, т.е. по кредиту счета.

| Дт | Счет доходов              | Кт |
|----|---------------------------|----|
|    | Увеличение доходов<br>(+) |    |

Поскольку расходы уменьшают капитал, то увеличение на счетах расходов отражается на той же стороне, что и уменьшение капитала, т.е. по дебету счета.

| Дт | Счет расходов              | Кт |
|----|----------------------------|----|
|    | Увеличение расходов<br>(–) |    |

В конце отчетного периода все счета доходов и расходов закрываются на счет 99 «Прибыли и убытки». Сальдо счета 99 отражается в разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

## **4.2 Сущность и значение двойной записи хозяйственных операций на бухгалтерских счетах**

По своей экономической природе любая хозяйственная операция обладает двойственностью и взаимностью. Поэтому бухгалтерский учет организован таким образом, чтобы регистрировать оба аспекта хозяйственной операции. Это осуществляется с помощью двойной записи, которая представляет собой способ отражения хозяйственных операций на бухгалтерских счетах.

**Сущность двойной записи** состоит в следующем: каждая хозяйственная операция отражается в одной и той же сумме на бухгалтерских счетах дважды – по дебету одного счета и по кредиту другого счета.

Двойная запись имеет контрольное и экономическое значение. Контрольное значение двойной записи состоит в том, что она позволяет контролировать правильность записи на бухгалтерских счетах. Если каждая хозяйственная операция в одной и той же сумме записывается дважды (в дебете одного счета и в кредите другого), то итоги записи (обороты) по дебету всех счетов должны быть равны итогам записи (оборотам) по кредиту всех счетов.

Экономическое значение двойной записи состоит в том, что при помощи двойной записи на бухгалтерских счетах отражаются взаимосвязанные изменения, происходящие с объектами учета в результате хозяйственных операций.

## **4.3 Корреспонденция бухгалтерских счетов. Бухгалтерские проводки**

**Корреспонденция бухгалтерских счетов** – это экономическая взаимосвязь между бухгалтерскими счетами при двойной записи. Для того, чтобы установить правильную корреспонденцию счетов, необходимо выявить экономическую сущность хозяйственной операции.

На каждую хозяйственную операцию составляется формула, которая называется бухгалтерской проводкой. Бухгалтерская проводка – это запись хозяйственной операции по дебету одного и кредиту другого счета с указанием суммы. Счета, которые используются в одной проводке, называются корреспондирующими, а их экономическая взаимосвязь – корреспонденцией.

Чтобы составить бухгалтерскую проводку, следует выполнить ряд логических операций:

1. понять экономическую сущность хозяйственной операции (экономическое содержание).
2. определить, какие бухгалтерские счета будут использоваться в бухгалтерской проводке (название и номера счетов).



3. установить, какими являются счета по отношению к бухгалтерскому балансу (активными, пассивными или бессальдовыми).
4. записать сумму хозяйственной операции в дебет одного счета и в кредит другого счета.

**Пример.** Получены в кассу организации денежные средства с расчетного счета в банке в сумме 20 000 руб.

Экономическая сущность хозяйственной операции состоит в следующем: денежные средства на расчетном счете уменьшаются, в кассе предприятия – увеличиваются. В бухгалтерской проводке используются счет 51 «Расчетные счета» и счет 50 «Касса». По отношению к бухгалтерскому балансу эти счета являются активными: в активном счете увеличение активов отражается по дебету, уменьшение – по кредиту. Составляем бухгалтерскую проводку (запись начинается с дебетуемого счета) на сумму 20 000 руб.:

Дт счета 50 «Касса»    Кт счета 51 «Расчетные счета»  
или  
Дт сч. 50    Кт сч. 51    20 000 руб.

Бухгалтерские проводки в зависимости от количества счетов, которые в них используются, делятся на две группы:

- простые бухгалтерские проводки;
- сложные бухгалтерские проводки.

**В простой бухгалтерской проводке** используются два счета: один счет по дебету и один счет по кредиту.

**В сложной бухгалтерской проводке** используются три и более счета: один счет по дебету и несколько счетов по кредиту, или наоборот – один счет по кредиту и несколько счетов по дебету.

Ниже представлены примеры простых бухгалтерских проводок.

**Пример.** Сданы денежные средства из кассы предприятия на расчетный счет в банке на сумму 100 000 руб.

| Дт                     | Счет 50<br>«Касса» | Кт | Дт                     | Счет 51<br>«Расчетные счета» | Кт |
|------------------------|--------------------|----|------------------------|------------------------------|----|
| С <sub>Н</sub> 150 000 | 1) 100 000         |    | С <sub>Н</sub> 300 000 |                              |    |
|                        |                    |    | 1) 100 000             |                              |    |
| Об –                   | Об 100 000         |    | Об 100 000             | Об –                         |    |
| С <sub>К</sub> 50 000  |                    |    | С <sub>К</sub> 400 000 |                              |    |

Дт сч. 51    Кт сч. 50    на сумму 100 000 руб.

**Пример.** Получен на расчетный счет краткосрочный кредит банка на сумму 500 000 руб.

| Дт                     | Счет 51<br>«Расчетные счета» | Кт | Дт   | Счет 66<br>«Расчеты по краткосрочным<br>кредитам и займам» | Кт |
|------------------------|------------------------------|----|------|------------------------------------------------------------|----|
| С <sub>Н</sub> –       |                              |    |      | С <sub>Н</sub> –                                           |    |
| 2) 500 000             |                              |    |      | 2) 500 000                                                 |    |
| Об 500 000             | Об –                         |    | Об – | Об 500 000                                                 |    |
| С <sub>К</sub> 500 000 |                              |    |      | С <sub>К</sub> 500 000                                     |    |

Дт сч. 51      Кт сч. 66      на сумму 500 000 руб.

Ниже представлены примеры сложных бухгалтерских проводок.

**Пример.** Перечислено с расчетного счета в банке в погашение задолженности:

- поставщикам за материалы на сумму 10 000 руб.;
- бюджету по налогам на сумму 5 000 руб.

| Дт                    | Счет 51<br>«Расчетные счета» | Кт | Дт               | Счет 60<br>«Расчеты с<br>поставщиками и<br>подрядчиками» | Кт | Дт               | Счет 68<br>«Расчеты по налогам<br>и сборам» | Кт |
|-----------------------|------------------------------|----|------------------|----------------------------------------------------------|----|------------------|---------------------------------------------|----|
| С <sub>Н</sub> 20 000 | 1) 15 000                    |    | 1) 10 000        | С <sub>Н</sub> 10 000                                    |    | 1) 5 000         | С <sub>Н</sub> 5 000                        |    |
| Об –                  | Об 15 000                    |    | Об 10 000        | Об –                                                     |    | Об 5 000         | Об –                                        |    |
| С <sub>К</sub> 5 000  |                              |    | С <sub>К</sub> – |                                                          |    | С <sub>К</sub> – |                                             |    |

10 000 руб. Дт сч. 60

5 000 руб. Дт сч. 68

Кт сч. 51 на сумму 15 000 руб.

Эту сложную бухгалтерскую проводку можно разложить на две простые проводки:

10 000 руб. Дт сч. 60      Кт сч. 51      10 000 руб.

5 000 руб. Дт сч. 68      Кт сч. 51      5 000 руб.

**Пример.** Начислена заработная плата:

- основным производственным рабочим за изготовление продукции в сумме 50 000 руб.;
- работникам вспомогательного производства в сумме 20 000 руб.

| Дт                    | Счет 20<br>«Основное<br>производство» | Кт | Дт               | Счет 23<br>«Вспомогательные<br>производства» | Кт | Дт                    | Счет 70<br>«Расчеты с персоналом<br>по оплате труда» | Кт |
|-----------------------|---------------------------------------|----|------------------|----------------------------------------------|----|-----------------------|------------------------------------------------------|----|
| С <sub>Н</sub> –      |                                       |    | С <sub>Н</sub> – |                                              |    | С <sub>Н</sub> –      |                                                      |    |
| 2) 50 000             |                                       |    | 2) 20 000        |                                              |    | 2) 70 000             |                                                      |    |
| Об 50 000             | Об –                                  |    | Об 20 000        | Об –                                         |    | Об –                  | Об 70 000                                            |    |
| С <sub>К</sub> 50 000 |                                       |    | С <sub>К</sub> – |                                              |    | С <sub>К</sub> 70 000 |                                                      |    |

50 000 руб. Дт сч. 20

20 000 руб. Дт сч. 23

Кт сч. 70 на сумму 70 000 руб.

Эту сложную бухгалтерскую проводку можно разложить на две простых проводки:

Дт сч. 20      Кт сч. 70      50 000 руб.

Дт сч. 23      Кт сч. 70      20 000 руб.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. использование сложных бухгалтерских проводок не нарушает принципа двойной записи, т.к. сумма записи по дебету (кредиту) одного счета равна сумме записей по дебету (кредиту) нескольких счетов;
2. Сложную бухгалтерскую проводку можно разложить на несколько простых бухгалтерских проводок.

#### 4.4 Хронологическая и систематическая записи в бухгалтерском учете

При отражении хозяйственных операций на счетах бухгалтерские записи производятся в следующем порядке:

1. на основании первичных документов устанавливается корреспонденция счетов, и составляются бухгалтерские проводки;
2. первичные документы и бухгалтерские проводки регистрируются в хронологическом порядке, т.е. в определенной последовательности во времени;
3. на основе хронологической записи производится систематизация хозяйственных операций на бухгалтерских счетах в соответствии с их экономическим содержанием.

В бухгалтерском учете выделяют два вида записей: хронологическая запись и систематическая запись.

**Хронологическая запись** – это регистрация хозяйственных операций в порядке последовательности их оформления во времени. Эта запись производится в специальном регистре хронологической записи, который называется «Журнал регистрации хозяйственных операций». В нем осуществляется регистрация хозяйственных операций. Назначение хронологической записи – контроль полноты записи хозяйственных операций на бухгалтерских счетах.

Ниже представлен пример Журнала регистрации хозяйственных операций.

## Журнал регистрации хозяйственных операций за сентябрь 2012 года

| №<br>п/п     | Документ и краткое содержание<br>хозяйственной операции                                                                           | Сумма, руб. |                | Дебет | Кредит |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------|--------|
|              |                                                                                                                                   | частная     | общая          |       |        |
| 1.           | <b>Выписка из расчетного счета, приходный кассовый ордер</b><br>Получены денежные средства в кассу организации с расчетного счета |             | 50 000         | 50    | 51     |
| 2.           | <b>Расходный кассовый ордер</b><br>Выдан аванс завхозу на хозяйственные расходы                                                   |             | 4 000          | 71    | 50     |
| 3.           | <b>Платежная ведомость, расходный кассовый ордер</b><br>Выплачена из кассы организации заработная плата                           |             | 46 000         | 70    | 51     |
| ...          | .....                                                                                                                             |             | 150 000        | ..... | .....  |
| <b>Итого</b> |                                                                                                                                   |             | <b>250 000</b> | х     | х      |

**Систематическая запись** – это регистрация хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Систематическая запись производится на бухгалтерских счетах, т.е. бухгалтерские счета являются формой систематической записи. Назначение систематической записи – это контроль правильности записи хозяйственных операций на бухгалтерских счетах. Систематическая запись контролирует правильность записи по дебету и кредиту счетов, но не контролирует полноту записи, т.к. при пропуске хозяйственной операции равенство итогов по дебету и кредиту счетов сохраняется.

Ниже представлено отражение хозяйственных операций из Журнала регистрации хозяйственных операций на бухгалтерских счетах.

| Дт         | Счет 50<br>«Касса» | Кт | Дт         | Счет 51<br>«Расчетные счета» | Кт | Дт        | Счет 70<br>«Расчеты с персоналом<br>по оплате труда» | Кт |
|------------|--------------------|----|------------|------------------------------|----|-----------|------------------------------------------------------|----|
| Сн 150 000 | 2) 4 000           |    | Сн 200 000 | 1) 50 000                    |    | 3) 46 000 | Сн 46 000                                            |    |
| 1) 50 000  | 3) 46 000          |    |            |                              |    |           |                                                      |    |
| Об 50 000  | Об 50 000          |    | Об –       | Об 50 000                    |    | Об 46 000 | Об –                                                 |    |
| Ск 100 000 |                    |    | Ск 150 000 |                              |    |           | Ск –                                                 |    |

| Дт       | Счет 71<br>«Расчеты с подотчетными<br>лицами» | Кт |
|----------|-----------------------------------------------|----|
| Сн –     |                                               |    |
| 2) 4 000 |                                               |    |
| Об 4 000 | Об –                                          |    |
| Ск 4 000 |                                               |    |

Между итогами хронологической записи и систематической записи существует определенная взаимосвязь: итог хронологической записи в Журнале регистрации хозяйственных операций должен равняться итогам оборотов по дебету и кредиту всех бухгалтерских счетов, на которых производились записи. Эта взаимосвязь может быть представлена в виде формулы:

$$\underbrace{\text{Итог по журналу ХО}}_{\text{Хронологическая запись}} = \underbrace{\text{Об}_\text{д} = \text{Об}_\text{к}}_{\text{Систематическая запись}}$$

Таким образом, сумма оборотов по дебету счетов равна сумме оборотов по кредиту счетов в соответствии с принципом двойной записи.

#### 4.5 Синтетический и аналитический учет. Понятие о субсчетах

Учетные записи на бухгалтерских счетах могут вестись в обобщенном виде и в детализированном виде. Исходя из этого, различают синтетический и аналитический учет.

**Синтетический учет** – это обобщенный учет, т.е. учет объектов бухгалтерского учета в целом. Счета, которые используются в синтетическом учете, называются синтетическими. Синтетические счета дают обобщенные показатели объектов бухгалтерского учета и ведутся только в денежном выражении. Синтетические счета представлены в Плане счетов бухгалтерского учета.

В учете также необходимо отражать подробные сведения об отдельных составных частях объекта учета. Эти сведения получают с помощью аналитического учета.

**Аналитический учет** – это детализированный учет каждого объекта бухгалтерского учета. Счета, которые используются в аналитическом учете, называются аналитическими. Аналитические счета открываются к отдельным синтетическим счетам. Аналитические счета дают детализированные показатели объектов бухгалтерского учета и могут вестись **как в денежном выражении, так и в натуральном выражении**. Записи в аналитических счетах производятся таким же образом, как и записи в соответствующих синтетических счетах.

**Синтетический и аналитический учет ведутся одновременно и параллельно.** Бухгалтерская проводка сначала отражается в синтетическом счете, а затем отражается в аналитическом счете, но более подробно.

Учет на аналитических счетах может вестись в двух вариантах:

1. в денежном выражении, но по конкретному детализированному объекту учета (при учете расчетных операций);
2. в натуральном и денежном выражении (при учете материальных ценностей).

**Вариант 1.** Задолженность за подотчетными лицами на начало месяца составляет 6 000 руб., в том числе:

- задолженность завхоза Иванова С.И. – 2 000 руб.;
- задолженность директора Сергеева О.И. – 4 000 руб.

**Хозяйственные операции за месяц:**

1. Завхоз Иванов С.И. представил авансовый отчет о приобретении материалов на сумму 500 руб.

Дт сч. 10    Кт сч. 71    на сумму 500 руб.

2. Директор Сергеев О.И. представил авансовый отчет о командировке на сумму 3000 руб.

Дт сч. 26    Кт сч. 71    3 000 руб.

| Дт                              | Счет 71  | Кт |
|---------------------------------|----------|----|
| «Расчеты с подотчетными лицами» |          |    |
| С <sub>н</sub> 6 000            | 1) 500   |    |
|                                 | 2) 3 000 |    |
| Об –                            | Об 3 500 |    |
| С <sub>к</sub> 2 500            |          |    |

**Аналитические счета к синтетическому счету  
71 «Расчеты с подотчетными лицами»**

| Дт                   | Расчеты с<br>Ивановым С.И. | Кт | Дт                   | Расчеты с<br>Сергеевым О.И. | Кт |
|----------------------|----------------------------|----|----------------------|-----------------------------|----|
| С <sub>н</sub> 2 000 | 1) 500                     |    | С <sub>н</sub> 4 000 | 2) 3 000                    |    |
|                      |                            |    |                      |                             |    |
| Об –                 | Об 500                     |    | Об –                 | Об 3 000                    |    |
| С <sub>к</sub> 1 500 |                            |    | С <sub>к</sub> 1 000 |                             |    |

**Вариант 2.** Остаток на счете 10 «Материалы» на кондитерской фабрике на начало месяца составляет 100 000 руб., в том числе:

- сахарный песок 10 т по цене 8 000 руб. за тонну;
- крахмальная патока 20 т по цене 1 000 руб. за тонну.

**Хозяйственные операции за месяц:**

1. Поступили материалы от поставщиков:

- сахарный песок – 5 тонн;
- крахмальная патока – 10 тонн.

2. Переданы материалы в производство и израсходованы на изготовление продукции:
- сахарный песок – 3 тонны;
  - крахмальная патока – 8 тонн.

| Дт                     | Счет 10<br>«Материалы» | Кт |
|------------------------|------------------------|----|
| С <sub>Н</sub> 100 000 | 2) 32 000              |    |
| 1) 50 000              |                        |    |
| Об 50 000              | Об 32 000              |    |
| С <sub>к</sub> 118 000 |                        |    |

### Аналитические счета к синтетическому счету 10 «Материалы»

| Дт      Счет «Сахарный песок»      Кт<br>ед. изм. – тонна;<br>цена за единицу – 8 000 руб. |            |                |          |            |                | Дт      Счет «Крахмальная патока»      Кт<br>ед. изм. – тонна;<br>цена за единицу – 1 000 руб. |            |                |          |            |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------|------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------|------------|----------------|
| №<br>п/п                                                                                   | Кол-<br>во | Сумма,<br>руб. | №<br>п/п | Кол-<br>во | Сумма,<br>руб. | №<br>п/п                                                                                       | Кол-<br>во | Сумма,<br>руб. | №<br>п/п | Кол-<br>во | Сумма,<br>руб. |
| С <sub>Н</sub>                                                                             | 10         | 80 000         | 2)       | 3          | 24 000         | С <sub>Н</sub>                                                                                 | 20         | 20 000         | 2)       | 8          | 8 000          |
| 1)                                                                                         | 5          | 40 000         |          |            |                | 1)                                                                                             | 10         | 10 000         |          |            |                |
| Об                                                                                         | 5          | 40 000         | Об       | 3          | 24 000         | Об                                                                                             | 10         | 10 000         | Об       | 8          | 8 000          |
| С <sub>к</sub>                                                                             | 12         | 96 000         |          |            |                | С <sub>к</sub>                                                                                 | 22         | 22 000         |          |            |                |

Между синтетическими и аналитическими счетами существует следующая взаимосвязь:

1. сальдо (начальное или конечное) синтетического счета должно быть равно сумме сальдо (начальных или конечных) всех аналитических счетов, которые открыты к нему;
2. оборот по дебету и оборот по кредиту синтетического счета должен быть равен соответственно сумме оборотов по дебету и кредиту всех аналитических счетов, которые к нему относятся.

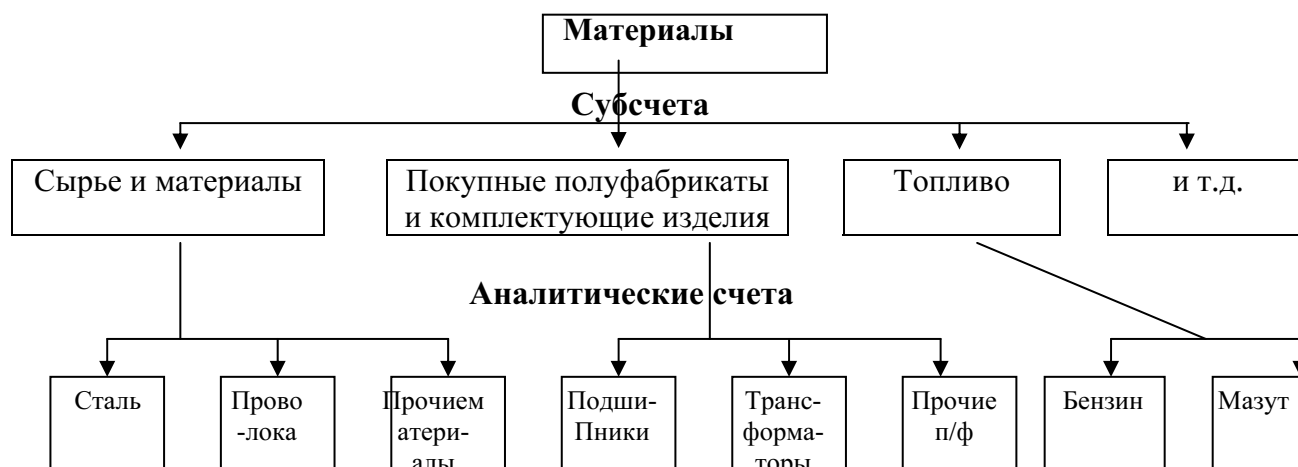
Следовательно, данные синтетического и аналитического учета должны быть равны, т.е. тождественны.

Промежуточное положение между синтетическими и аналитическими счетами занимают субсчета.

Субсчета представляют собой подразделение синтетических счетов с целью объединения в группы однородных аналитических счетов. С помощью субсчетов получают дополнительные сведения об отдельных объектах учета внутри синтетического счета.

### Схема взаимосвязи между субсчетами, синтетическими и аналитическими счетами (на примере счета 10 «Материалы»)

Синтетический счет



#### 4.6 Обобщение данных текущего учета. Оборотные ведомости

На бухгалтерских счетах в конце отчетного периода получают данные лишь об отдельных объектах учета. Для обобщения данных обо всех объектах учета используются оборотные ведомости по аналитическим и синтетическим счетам.

**Оборотная ведомость** – это свод оборотов и сальдо по бухгалтерским счетам за отчетный период. Оборотные ведомости составляются по данным синтетического и аналитического учета и представляют собой таблицы, в которые включены следующие данные:

1. наименование счета и его номер;
2. остаток на начало периода (Сн);
3. обороты по дебету и кредиту счета;
4. остаток на конец отчетного периода (Ск).

Оборотная ведомость по синтетическим счетам содержит все счета, которые используются на предприятии. На каждый счет отводится одна строка. Счета расположены в порядке возрастания их номеров. Ниже представлен пример оборотной ведомости по синтетическим счетам.

Оборотная ведомость содержит три пары суммовых колонок (три раздела). В каждой паре суммовые итоги должны быть равны. Это объясняется следующим:

1. остатки по счетам на начало месяца равны, т.к. они взяты из предыдущего бухгалтерского баланса, в котором актив равен пассиву;
2. итоги оборотов по дебету и кредиту равны, что обусловлено принципом двойной записи;
3. остатки по счетам на конец месяца равны, что вытекает из равенства первых двух разделов.



**Оборотная ведомость по счетам синтетического учета  
за сентябрь 2012 года**

| №<br>счета   | Наименование<br>счетов                             | Остаток на 1<br>сентября |                | Обороты за<br>сентябрь |                | Остаток на 30<br>сентября |                |
|--------------|----------------------------------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|              |                                                    | Дт                       | Кт             | Дт                     | Кт             | Дт                        | Кт             |
| 01           | Основные средства                                  | 250 000                  | —              | —                      | —              | 250 000                   | —              |
| 10           | Материалы                                          | 150 000                  | —              | —                      | 20 000         | 130 000                   | —              |
| 20           | Основное<br>производство                           | 75 000                   | —              | 20 000                 | —              | 95 000                    | —              |
| 41           | Товары                                             | —                        | —              | 30 000                 | —              | 30 000                    | —              |
| 51           | Расчетные счета                                    | 125 000                  | —              | —                      | 55 000         | 70 000                    | —              |
| 60           | Расчеты с<br>поставщиками<br>и<br>подрядчиками     | —                        | —              | —                      | 30 000         | —                         | 30 000         |
| 68           | Расчеты по налогам и<br>сборам                     | —                        | 55 000         | 55 000                 | —              | —                         | —              |
| 80           | Уставный капитал                                   | —                        | 500 000        | —                      | —              | —                         | 500 000        |
| 82           | Резервный капитал                                  | —                        | 20 000         | —                      | 10 000         | —                         | 30 000         |
| 84           | Нераспределенная<br>прибыль<br>(непокрытый убыток) | —                        | 25 000         | 10 000                 | —              | —                         | 15 000         |
| <b>Итого</b> |                                                    | <b>600 000</b>           | <b>600 000</b> | <b>115 000</b>         | <b>115 000</b> | <b>575 000</b>            | <b>575 000</b> |

Данные из третьего раздела переносятся в новый бухгалтерский баланс, где отражаются по соответствующим статьям.

**Оборотная ведомость по синтетическим счетам** имеет контрольное значение, т.к. позволяет проверить правильность и полноту записи на бухгалтерских счетах. Правильность подтверждается равенством итогов в каждом разделе.

Полнота проверяется следующим образом:

1. итоги раздела «Остаток на начало месяца» сверяются с итогами предыдущего бухгалтерского баланса;
2. итоги раздела «Обороты за месяц» сверяются с итогом Журнала регистрации хозяйственных операций.

**Оборотные ведомости по аналитическим счетам** составляются на основании данных аналитического учета. Поскольку учет на аналитических счетах может вестись в двух вариантах (только в денежном выражении или в натуральном и денежном выражении), то оборотные ведомости по аналитическим счетам могут иметь две формы:

1. оборотные ведомости по аналитическим счетам, в которых используются только денежные показатели;
2. оборотные ведомости по аналитическим счетам, в которых используются натуральные и денежные показатели.

**Пример.** Оборотная ведомость по аналитическим счетам к синтетическому счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» за месяц.

| №<br>п/п     | Наименование<br>аналитических счетов | Остаток на<br>начало месяца |    | Обороты за<br>месяц |              | Остаток на<br>конец месяца |    |
|--------------|--------------------------------------|-----------------------------|----|---------------------|--------------|----------------------------|----|
|              |                                      | Дт                          | Кт | Дт                  | Кт           | Дт                         | Кт |
| 1.           | Расчеты с Ивановым С.И.              | 2 000                       | —  | —                   | 500          | 1 500                      | —  |
| 2.           | Расчеты с Сергеевым О.И.             | 4 000                       | —  | —                   | 3 000        | 1 000                      | —  |
| <b>Итого</b> |                                      | <b>6 000</b>                | —  | —                   | <b>3 500</b> | <b>2 500</b>               | —  |

**Пример.** Оборотная ведомость по аналитическим счетам к счету 10 «Материалы» на кондитерской фабрике за месяц.

| №<br>п/п | Наименование<br>аналитических<br>счетов | Ед.<br>изме-<br>рения | Цена<br>за 1<br>ед. | Остаток на<br>начало месяца |         | Обороты за месяц |        |            |        | Остаток на<br>конец<br>месяца |         |
|----------|-----------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------|---------|------------------|--------|------------|--------|-------------------------------|---------|
|          |                                         |                       |                     |                             |         | Приход           |        | Расход     |        |                               |         |
|          |                                         |                       |                     | Кол-<br>во                  | Сумма   | Кол-<br>во       | Сумма  | Кол-<br>во | Сумма  | Кол-<br>во                    | Сумма   |
| 1.       | Сахарный песок                          | т                     | 8 000               | 10                          | 80 000  | 5                | 40 000 | 3          | 24 000 | 12                            | 96 000  |
| 2.       | Крахмальная патока                      | т                     | 1 000               | 20                          | 20 000  | 10               | 10 000 | 8          | 8 000  | 22                            | 22 000  |
| Итого    |                                         | х                     | Х                   | х                           | 100 000 | х                | 50 000 | х          | 32 000 | Х                             | 118 000 |

Особенности составления оборотных ведомостей по аналитическим счетам с использованием натуральных и денежных показателей:

1. составляются только по активным счетам;
2. в колонках остатков и оборотов приводятся количественные показатели.
3. в колонке «Обороты за месяц» вместо слов «Дебет» и «Кредит» указываются слова «Приход» и «Расход».

Оборотные ведомости по аналитическим счетам имеют контрольное и аналитическое значение.

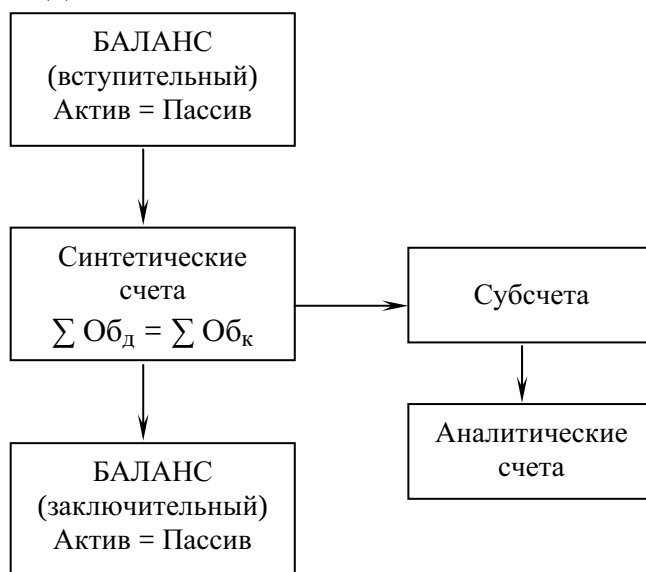
**Контрольное значение ведомостей** по аналитическим счетам состоит в том, что они позволяют проверить правильность записей в аналитических счетах. Итоги оборотов и остатков по аналитическим счетам должны быть равны соответственно итогам оборотов и остатков по синтетическим счетам, в развитие которых ведутся аналитические счета. Это обусловлено тем, что записи в синтетическом и аналитическом учете ведутся одновременно и параллельно.

**Аналитическое значение ведомостей** по аналитическим счетам состоит в том, что они позволяют оперативно анализировать движение объектов бухгалтерского учета.

#### 4.7 Характеристика взаимосвязи бухгалтерского баланса с бухгалтерскими счетами

Бухгалтерский баланс, синтетические счета, субсчета и аналитические счета взаимно связаны между собой и составляют целостную учетную систему, которая позволяет комплексно и детально отражать хозяйственную деятельность предприятия. Поскольку записи на бухгалтерских счетах производятся с использованием двойной записи, то суммы итогов оборотов по дебету и кредиту всех счетов равны. Следовательно, равенство итогов актива и пассива баланса не нарушается.

Связь между бухгалтерским балансом и бухгалтерскими счетами имеет следующий вид:



#### 4.8 Общая схема последовательности выполнения полного цикла учетных работ

В бухгалтерском учете соблюдается последовательность полного цикла учетных работ:

1. в начале отчетного периода по данным оборотной ведомости открываются счета синтетического учета. Одновременно с синтетическими счетами открываются аналитические счета;
2. все первичные документы регистрируются в специальных учетных регистрах (журналах). Этим обеспечивается хронологическая запись;
3. на основании каждого зарегистрированного первичного документа составляется бухгалтерская проводка;
4. на основании бухгалтерских проводок делаются записи на аналитических и синтетических счетах бухгалтерского учета. Этим обеспечивается систематическая запись;

5. в конце отчетного периода по синтетическим и аналитическим счетам подсчитываются обороты и определяются сальдо конечное;
6. итоговые данные из регистров синтетического учета переносятся в Главную книгу, в которой на каждый синтетический счет отводится развернутый лист для записи сальдо на начало и конец месяца, оборота по дебету счета в развернутом виде, т.е. в корреспонденции с кредитуемыми счетами, и оборота по кредиту счета в развернутом виде, т.е. в корреспонденции с дебетуемыми счетами. Главная книга – это регистр синтетического учета, которая открывается на год. Она используется для обобщения данных синтетического учета;
7. на основании аналитических счетов составляют оборотные ведомости по аналитическим счетам;
8. на основании синтетических счетов составляют оборотную ведомость по синтетическим счетам, которую сверяют с суммой оборота в Журнале регистрации хозяйственных операций;
9. оборотные ведомости по аналитическим и синтетическим счетам сверяются;
10. после сверки и контроля составляется бухгалтерский баланс и другие отчетные формы.

#### **Вопросы для самоконтроля к теме 4.**

1. Понятие бухгалтерского счета. Активные и пассивные бухгалтерские счета.
2. Правила отражения хозяйственных операций на активных и пассивных бухгалтерских счетах.
3. Приведите примеры простых и сложных бухгалтерских проводок.
4. Сформулируйте содержание хозяйственной операции:  
Дебет счета 51      Кредит счета 66
5. Составьте бухгалтерскую проводку:  
«Перечислена с расчетного счета задолженность поставщикам за материалы»
6. Сформулируйте взаимосвязь между хронологической и систематической записями.
7. Понятие аналитического и синтетического учета.
8. Приведите примеры аналитических счетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».
9. Назначение и структура оборотной ведомости по синтетическим счетам.

## **5 Использование системы счетов для учета хозяйственных процессов**

### **5.1 Основные принципы учета процесса формирования уставного капитала**

Для осуществления производственно-хозяйственной деятельности любая организация должна располагать уставным капиталом, который является основным источником собственных средств и определяет минимальный размер имущества организации. Уставный капитал – это совокупность вкладов учредителей (собственников) в денежном выражении в имущество предприятия при его создании для обеспечения его деятельности в размерах, оговоренных в учредительных документах. Процесс формирования уставного капитала непосредственно связан с созданием предприятия и его расширением. Наличие уставного капитала – это обязательное условие функционирования любой организации. Величина уставного капитала характеризует размер имущества, гарантирующий интересы кредиторов организации.

В зависимости от организационно-правовых форм предприятия уставный капитал может выступать в виде:

1. складочного капитала (в товариществах);
2. уставного капитала (в акционерных обществах и в обществах с ограниченной ответственностью);
3. паевого фонда (в производственных кооперативах);
4. уставного фонда (в унитарных предприятиях).

Для целей бухгалтерского учета в организациях, которые прошли государственную регистрацию, эти понятия сводятся к понятию «Уставный капитал». Порядок формирования уставного капитала регулируется законодательством и учредительными документами.

Формирование уставного капитала включает два этапа:

1. возникновение дебиторской задолженности учредителей (участников) по вкладам в уставный капитал и одновременно возникновение обязательств организации перед ее учредителями (участниками) на сумму объявленного уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах организации;
2. погашение дебиторской задолженности учредителей (участников) перед организацией путем внесения взносов в качестве вклада в уставный капитал.

В учредительных документах указывается вид имущества, которым оплачивается уставный капитал.

Учет уставного капитала ведется на пассивном счете 80 «Уставный капитал». Учет движения дебиторской задолженности ведется на расчетном, активно-пассивном счете 75 «Расчеты с учредителями»: по дебету счета отражается задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал, по кредиту – погашение этой задолженности.

После государственной регистрации величина уставного капитала в сумме, оговоренной в учредительных документах предприятия, отражается проводкой:

Дт сч. 75 «Расчеты с учредителями» Кт сч. 80 «Уставный капитал»

Фактическое поступление взносов в качестве вклада в уставный капитал (погашение дебиторской задолженности учредителей), отражается в корреспонденции со счетами учета активов.

**Пример.** Организация зарегистрировала уставный капитал в сумме 500 000 руб. Учредители произвели взносы в уставный капитал организации.

| № п/п        | Документ и краткое содержание хозяйственной операции                                                                                                                                  | Сумма, руб.      | Дт       | Кт       |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|----------|
| 1.           | <b>Учредительные документы</b><br>Отражается величина уставного капитала после государственной регистрации организации                                                                | 500 000          | 75       | 80       |
| 2.           | <b>Акт приема-передачи основных средств, накладная</b><br>Отражается поступление основных средств от учредителей в качестве взносов в уставный капитал                                | 150 000          | 08       | 75       |
| 3.           | <b>Выписка из расчетного счета, платежное поручение</b><br>Отражается поступление денежных средств от учредителей на расчетный счет организации в качестве взносов в уставный капитал | 300 000          | 51       | 75       |
| 4.           | <b>Приходный кассовый ордер</b><br>Отражается поступление денежных средств от учредителей в кассу организации в качестве взносов в уставный капитал                                   | 50 000           | 50       | 75       |
| <b>Итого</b> |                                                                                                                                                                                       | <b>1 000 000</b> | <b>X</b> | <b>x</b> |

Дт      Счет 08      Кт  
«Вложения во  
внеоборотные активы»

|            |      |
|------------|------|
| 2) 150 000 |      |
| Об 150 000 | Об – |
| Ск 150 000 |      |

Дт      Счет 50      Кт  
«Касса»

|           |      |
|-----------|------|
| 4) 50 000 |      |
| Об 50 000 | Об – |
| Ск 50 000 |      |

Дт      Счет 51      Кт  
«Расчетные счета»

|            |      |
|------------|------|
| 3) 300 000 |      |
| Об 300 000 | Об – |
| Ск 300 000 |      |

| Дт                       | Счет 75    | Кт | Дт                 | Счет 80    | Кт |
|--------------------------|------------|----|--------------------|------------|----|
| «Расчеты с учредителями» |            |    | «Уставный капитал» |            |    |
| 1) 500 000               | 2) 150 000 |    |                    | 1) 500 000 |    |
|                          | 3) 300 000 |    |                    |            |    |
|                          | 4) 50 000  |    |                    |            |    |
| Об 500 000               | Об 500 000 |    | Об –               | Об 500 000 |    |
| Ск –                     |            |    |                    | Ск 500 000 |    |

В

процессе хозяйственной деятельности уставный капитал может быть изменен только по решению учредителей (собственников) и только после внесения изменений в реестр государственной регистрации предприятий (надо перерегистрировать предприятие). В результате текущей деятельности изменение величины уставного капитала не предусмотрено.

Задачи бухгалтерского учета процесса формирования уставного капитала:

1. своевременное и правильное отражение задолженности учредителей;
2. документальное оформление и своевременное отражение поступления взносов от учредителей в качестве вклада в уставный капитал.

## 5.2 Основные принципы учета процесса снабжения

**Процесс снабжения** – это комплекс хозяйственных операций, связанных с обеспечением предприятия материальными ресурсами для осуществления хозяйственно-производственной деятельности (предметами и средствами труда).

**Предметы труда** – это сырье, материалы, инвентарь и другие материальные ресурсы, которые подвергаются воздействию человека в процессе производства. Предметы труда учитываются на активном инвентарном счете 10 «Материалы». Материальные ресурсы приобретаются, как правило, через поставщиков или подотчетных лиц. Если ресурсы приобретаются через поставщиков, то с ними заключается договор поставки. В соответствии с договором поставки предприятие получает расчетно-платежные документы на материальные ценности и акцептует их, т.е. дает согласие на оплату, или отказывается от акцепта.

Расчеты с поставщиками ведутся на активно-пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По кредиту счета отражается увеличение кредиторской задолженности перед поставщиками за приобретенные материальные ценности, по дебету – уменьшение (погашение) кредиторской задолженности перед поставщиками.

В ходе приобретения и продажи материальных ценностей у организации могут возникнуть расчеты с бюджетом по налогу на

добавленную стоимость (НДС), которые осуществляются в соответствии с гл. 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость». НДС – это косвенный налог, который представляет собой форму изъятия в бюджет дополнительной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения. Сумма НДС включается производителем или продавцом в цену товара и оплачивается покупателем. Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет налогоплательщиком, рассчитывается в виде разницы между налогом, начисленным в бюджет, и налогом, принимаемым к вычету (зачету) из бюджета. Ставки налога устанавливаются по отечественным и импортным товарам в зависимости от вида товаров (работ, услуг). Основной ставкой по НДС является ставка в размере 18%.

При продаже товаров (работ, услуг) продавец увеличивает его цену на сумму НДС и выписывает на имя покупателя счет-фактуру в двух экземплярах, в котором сумма НДС выделяется отдельной строкой.

Все предприятия являются не только поставщиками (продавцами), но и покупателями товаров (работ, услуг). Организация-покупатель приобретает у продавца товары (работы, услуги) по цене, которая включает сумму НДС. Сумма НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) в их стоимость не включается и учитывается отдельно по дебету активного счета 19 «НДС по приобретенным ценностям». На сумму, которая числится по дебету счета 19, при выполнении определенных условий можно уменьшить задолженность перед бюджетом по НДС. Сумма, которая уменьшает платежи в бюджет, называется налоговым вычетом.

Процесс приобретения материальных ценностей через поставщиков включает два этапа:

1. поступление материальных ценностей и возникновение кредиторской задолженности перед поставщиком;
2. погашение кредиторской задолженности перед поставщиком.

**Пример.** Поступили материалы от поставщика на сумму 5 900 руб., в том числе НДС 18% – 900 руб. Все условия предъявления к зачету НДС выполнены.

Организация может нести дополнительные расходы, связанные с приобретением и заготовлением материальных ценностей (расходы по транспортировке, страхованию, разгрузке и т.д.). Эти расходы увеличивают стоимость материальных ценностей и называются транспортно-заготовительными расходами (ТЗР). Они, как правило, учитываются по дебету счета 10 «Материалы», но обособленно. В момент возникновения ТЗР увеличивается задолженность перед организациями, которые оказали эти услуги.



| №<br>п/п | Документ и краткое содержание<br>хозяйственной операции                                                                                                                                | Сумма, руб.  |       | Дт                                      | Кт |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------|-----------------------------------------|----|
|          |                                                                                                                                                                                        | частн.       | общая |                                         |    |
| 1.       | <b>Накладная, счет поставщика, счет-фактура</b><br>Акцептован счет поставщика за материалы:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>стоимость материалов</li> <li>НДС 18%</li> </ul> | 5 000<br>900 | 5 900 | 10<br>19                                | 60 |
| 2.       | <b>Выписка из расчетного счета, платежное поручение</b><br>Перечислена задолженность поставщику                                                                                        |              | 5 900 | 60                                      | 51 |
| 3.       | <b>Счет-фактура</b><br>Предъявлен к зачету из бюджета НДС                                                                                                                              |              | 900   | 68, суб.<br>«Расчеты с бюджетом по НДС» | 19 |

Таким образом, фактическая себестоимость приобретения и заготовления материальных ценностей складывается из стоимости материальных ценностей согласно расчетно-платежным документам поставщика (договорная стоимость) и транспортно-заготовительных расходов. Ниже представлены бухгалтерские записи, связанные с приобретением предметов труда.

| №<br>п/п | Документ и краткое содержание<br>хозяйственной операции                                                                                                                                                       | Сумма, руб.     |        | Дт       | Кт |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|----------|----|
|          |                                                                                                                                                                                                               | частн.          | общая  |          |    |
| 1.       | <b>Накладная, счет поставщика, счет-фактура</b><br>Акцептован счет поставщика за материалы:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>стоимость материалов</li> <li>НДС 18%</li> </ul>                        | 20 000<br>3 600 | 23 600 | 10<br>19 | 60 |
| 2.       | <b>Счет транспортной организации</b><br>Акцептован счет транспортной организации за доставку материалов на предприятие:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>стоимость услуг</li> <li>НДС 18%</li> </ul> | 3 000<br>540    | 3 540  | 10<br>19 | 60 |
| 3.       | <b>Ведомость начисления заработной платы</b><br>Начислена заработная плата рабочим за разгрузку материалов                                                                                                    |                 | 1 000  | 10       | 70 |
| 4.       | <b>Ведомость начисления заработной платы</b>                                                                                                                                                                  |                 |        |          |    |

|    |                                                                                                                            | Сумма, руб. |        |    |    |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----|----|
|    | Начислены страховые взносы в фонды социального страхования и обеспечения с суммы заработной платы (30%)                    |             | 300    | 10 | 69 |
| 5. | <b>Выписка из расчетного счета, платежное поручение</b><br>Перечислена задолженность поставщику и транспортной организации |             | 27 140 | 60 | 51 |
| 6. | <b>Счет-фактура</b><br>Предъявлен к зачету из бюджета НДС по материалам и услугам транспортной организации                 |             | 4 140  | 68 | 19 |

### Бухгалтерские счета

| Дт      Счет 10      Кт<br>«Материалы»                                |                       | Дт      Счет 19      Кт<br>«НДС по приобретенным<br>ценностям» |          | Дт      Счет 51      Кт<br>«Расчетные счета»                                        |           |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1) 20 000                                                             |                       | 1) 3 600                                                       | 6) 4 140 | Сн 30 000                                                                           | 5) 27 140 |
| 2) 3 000                                                              |                       | 2) 540                                                         |          |                                                                                     |           |
| 3) 1 000                                                              |                       |                                                                |          |                                                                                     |           |
| 4) 300                                                                |                       |                                                                |          |                                                                                     |           |
| Об 24 300                                                             | Об –                  | Об 4 140                                                       | Об 4 140 | Об –                                                                                | Об 27 140 |
| Ск 24 300                                                             |                       | Ск –                                                           |          | Ск 2 860                                                                            |           |
| Дт      Счет 60      Кт<br>«Расчеты с поставщиками<br>и подрядчиками» |                       | Дт      Счет 68      Кт<br>«Расчеты по налогам и<br>сборам»    |          | Дт      Счет 69      Кт<br>«Расчеты по социальному<br>страхованию и<br>обеспечению» |           |
| 5) 27 140                                                             | 1) 23 600<br>2) 3 540 | 6) 7 140                                                       |          |                                                                                     | 4) 340    |
| Об 27 140                                                             | Об 27 140             | Об 7 140                                                       | Об –     | Об –                                                                                | Об 340    |
|                                                                       | Ск –                  | Ск 7 140                                                       |          |                                                                                     | Ск 340    |
| Дт      Счет 70      Кт<br>«Расчеты с персоналом по<br>оплате труда»  |                       |                                                                |          |                                                                                     |           |
|                                                                       |                       |                                                                | 3) 1 000 |                                                                                     |           |
| Об –                                                                  |                       | Об –                                                           | Об 1 000 |                                                                                     |           |
|                                                                       |                       |                                                                | Ск 1 000 |                                                                                     |           |

Если материальные ценности приобретаются через подотчетных лиц, то используется активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». При этом делаются следующие бухгалтерские записи:

1. Выданы денежные средства из кассы работнику организации на приобретение материальных ценностей в сумме 10 000 руб.:

Дт сч. 71            Кт сч. 50

2. Работник организации представил авансовый отчет о приобретении материалов на сумму 10 000 руб.:

Дт сч. 10            Кт сч. 71

**Средства труда** – это здания, транспортные средства, станки, оборудование, исключительные права на объекты интеллектуальной собственности и другие материальные ценности, при помощи которых человек воздействует на предметы труда. Средства труда используются на предприятии длительное время и отражаются в активе бухгалтерского баланса в составе внеоборотных активов.

Средства труда учитываются на активных счетах: счет 01 «Основные средства» и счет 04 «Нематериальные активы». На этих счетах средства труда учитываются по первоначальной стоимости, т.е. по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

Все фактические затраты, связанные с приобретением средств труда, предварительно собираются по дебету активного калькуляционного счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». В момент принятия объектов к учету их первоначальная стоимость, сформированная на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», списывается в дебет счета 01 «Основные средства» или счета 04 «Нематериальные активы».

**Пример.** В феврале 2013 года организация приобрела производственное оборудование. Ниже представлены бухгалтерские записи, связанные с приобретением производственного оборудования.

| №<br>п/п | Документ и краткое содержание<br>хозяйственной операции                                                                                                                                                         | Сумма, руб.       |         | Дт       | Кт |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------|----------|----|
|          |                                                                                                                                                                                                                 | частн.            | общая   |          |    |
| 1.       | <b>Счет поставщика, счет-фактура</b><br>Акцептован счет поставщика за оборудование:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>стоимость оборудования</li> <li>НДС 18%</li> </ul>                                | 500 000<br>90 000 | 590 000 | 08<br>19 | 60 |
| 2.       | <b>Счет транспортной организации</b><br>Акцептован счет транспортной организации за доставку оборудования на предприятие:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>стоимость услуг</li> <li>НДС 18%</li> </ul> | 10 000<br>1 800   | 11 800  | 08<br>19 | 60 |
| 3.       | <b>Ведомость начисления заработной платы</b><br>Начислена заработная плата рабочим за разгрузку оборудования                                                                                                    |                   | 5 000   | 08       | 70 |
| 4.       | <b>Ведомость начисления заработной платы</b>                                                                                                                                                                    |                   |         |          |    |

|    |                                                                                                                            | Сумма, руб. |         |                                      |    |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|--------------------------------------|----|
|    | Начислены страховые взносы в фонды социального страхования и обеспечения с суммы заработной платы (30%)                    |             | 1 500   | 08                                   | 69 |
| 5. | <b>Акт о приеме-передаче объекта основных средств</b><br>Принято к учету производственное оборудование                     |             | 516 500 | 01                                   | 08 |
| 6. | <b>Выписка из расчетного счета, платежное поручение</b><br>Перечислена задолженность поставщику и транспортной организации |             | 601 800 | 60                                   | 51 |
| 7. | <b>Счет-фактура</b><br>Предъявлен к зачету из бюджета НДС по оборудованию и услугам транспортной организации               |             | 51 800  | 68, суб. «Расчеты с бюджетом по НДС» | 19 |

### Бухгалтерские счета

| Дт                      01                      Кт |      | Дт                      08                      Кт |            |
|----------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------|------------|
| «Основные средства»                                |      | «Вложения во<br>внеоборотные активы»               |            |
| Сн –                                               |      | 1) 500 000                                         | 5) 516 500 |
| 5) 516 500                                         |      | 2) 10 000                                          |            |
|                                                    |      | 3) 5 000                                           |            |
|                                                    |      | 4) 1 500                                           |            |
| Об 516 500                                         | Об – | Об 516 500                                         | Об 516 500 |
| Ск 516 500                                         |      | Ск –                                               |            |

В процессе эксплуатации средства труда утрачивают свои потребительские качества и переносят свою стоимость постепенно на готовый продукт путем начисления амортизации. Сумма амортизации, как правило, включается в затраты на производство. Начисление амортизации отражается по дебету соответствующих счетов и по кредиту счета 02 «Амортизации основных средств» или по кредиту счета 05 «Амортизация нематериальных активов». Счет 02 «Амортизации основных средств» является регулирующим счетом к счету 01 «Основные средства», а счет 05 «Амортизация нематериальных активов» является регулирующим счетом к счету 04 «Нематериальные активы». Данные счета называются регулируемыми, т.к. они регулируют оценку объектов, которые учитываются на основных счетах 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы».

Амортизация начисляется ежемесячно в последний календарный день отчетного месяца. Основные средства и нематериальные активы

отражаются в активе бухгалтерского баланса по остаточной стоимости. Остаточная стоимость основных средств рассчитывается как разность между их первоначальной стоимостью (сальдо конечное по счету 01 «Основные средства») и суммой начисленной амортизации (сальдо конечное по счету 02 «Амортизация основных средств»).

Ниже представлены бухгалтерские записи, связанные с начислением амортизации основных средств, и отражение стоимости основных средств в бухгалтерском балансе.

**Пример.** Первоначальная стоимость производственного оборудования, которое было приобретено пять лет назад, составляет 120 000 руб. Ежемесячная сумма амортизации – 1 000 руб. Сумма амортизации, начисленная за пять лет, – 60 000 руб. (1 000 руб. x 60 месяцев).

**Журнал регистрации хозяйственной операции за февраль 20\_\_ года**

| № п/п | Документ и краткое содержание хозяйственной операции                                                              | Сумма, руб. | Дт | Кт |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|----|
| 1.    | <b>Ведомость начисления амортизации</b><br>Начислена амортизация производственного оборудования за отчетный месяц | 1 000       | 25 | 02 |

**Бухгалтерские счета**

| Дт                      01                      Кт<br>«Основные средства» |      | Дт                      02                      Кт<br>«Амортизация<br>основных средств» |           | Дт                      25                      Кт<br>«Общепроизводственные<br>расходы» |    |
|---------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Сн 120 000                                                                |      |                                                                                         | Сн 60 000 | 1) 1 000                                                                                |    |
|                                                                           |      |                                                                                         | 1) 1 000  |                                                                                         |    |
| Об –                                                                      | Об – | Об –                                                                                    | Об 1 000  | Об                                                                                      | Об |
| Ск 120 000                                                                |      |                                                                                         | Ск 61 000 |                                                                                         |    |

Остаточная стоимость основных средств рассчитывается следующим образом:

$$120\,000 \text{ руб.} - 61\,000 \text{ руб.} = 59\,000 \text{ руб.}$$

**Бухгалтерский баланс на 28 февраля 20\_\_ года (фрагмент)**

| Актив                         | Сумма, руб. | Пассив        | Сумма, руб. |
|-------------------------------|-------------|---------------|-------------|
| <b>I. Внеоборотные активы</b> |             |               |             |
| Основные средства             | 59 000      |               |             |
| <b>Баланс</b>                 |             | <b>Баланс</b> |             |

Задачи бухгалтерского учета процесса снабжения:

1. документальное оформление и своевременное отражение в учете поступивших материальных ценностей;
2. достоверное исчисление фактической себестоимости предметов труда и первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов;

3. своевременное погашение кредиторской задолженности перед поставщиками за материальные ценности.

### **5.3 Основные принципы учета процесса производства**

Процесс производства – это комплекс хозяйственных операций, связанных с превращением предметов труда (ресурсов) в готовую продукцию. Для осуществления процесса производства необходимы следующие ресурсы:

1. предметы труда, из которых вырабатывается готовая продукция;
2. средства труда, при помощи которых вырабатывается продукция;
3. труд как целесообразная деятельность человека.

Израсходованные в производственном процессе материальные, трудовые и финансовые ресурсы предприятия в денежной оценке называются затратами на производство продукции (работ, услуг) или затратами на производство. Затраты на производство, которые относятся к выпущенной готовой продукции, называются фактической производственной себестоимостью готовой продукции. Таким образом, фактическая производственная себестоимость готовой продукции – это общая сумма затрат на ее производство. Затраты на производство продукции по экономическому содержанию группируются по следующим экономическим элементам:

1. материальные затраты;
2. затраты на оплату труда;
3. отчисления на социальные нужды;
4. амортизация.
5. прочие затраты.

Основными особенностями учета процесса производства состоят в следующем:

- затраты на производство отдельно учитываются по видам производства;
- затраты на производство отдельно учитываются по видам продукции;
- при отражении затрат на производственных счетах следует учитывать их способ включения в себестоимость готовой продукции (работ, услуг).

Для раздельного учета затрат по видам производства на предприятии открываются счет 20 «Основное производство» и счет 23 «Вспомогательные производства». Данные счета являются активными, калькуляционными.

Основное производство – это производство, которое изготавливает продукцию, для выпуска которой создано предприятие. По дебету счета 20 собираются затраты основного производства. Этот счет предназначен

для учета всех затрат на производство готовой продукции и выявления ее фактической производственной себестоимости. Вспомогательные производства – это производства, которые обслуживают основное производство и являются его отдельными структурными подразделениями (ремонтный цех, инструментальный цех, транспортный цех, котельная и т.д.). По дебету счета 23 собираются затраты вспомогательных производств (по видам производств), которые в конце месяца списываются на счета потребителей их услуг.

Раздельный учет затрат по видам продукции состоит в том, что к счету 20 «Основное производство» открываются аналитические счета по видам продукции. Это дает возможность выявить фактическую производственную себестоимость конкретного вида продукции. Например, на мебельной фабрике к счету 20 можно открыть следующие аналитические счета: счет 20 «Диваны», счет 20 «Кресла», счет 20 «Стулья».

Все затраты по способу включения в себестоимость продукции делятся на прямые и косвенные.

• **Прямые затраты** – это затраты, которые в момент их возникновения на основании первичных документов могут быть прямо отнесены на конкретный вид продукции. Прямые затраты непосредственно связаны с изготовлением продукции, прямо включаются в себестоимость конкретного вида продукции и отражаются по дебету соответствующих аналитических счетов к счету 20 «Основное производство».

| №<br>п/п | Документ и краткое содержание<br>хозяйственной операции                                                                                                                              | Дт | Кт |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|
| 1.       | <b>Ведомость начисления амортизации</b><br>Начислена заработная плата основных<br>производственных рабочих за изготовление продукции                                                 | 20 | 70 |
| 2.       | <b>Ведомость начисления амортизации</b><br>Начислены страховые взносы в фонды социального<br>страхования и обеспечения с суммы заработной платы<br>основных производственных рабочих | 20 | 69 |
| 3.       | <b>Требования</b><br>Переданы в производство и израсходованы материалы<br>на изготовление продукции                                                                                  | 20 | 10 |

К прямым затратам относятся:

- затраты на материалы для изготовления продукции;
- заработная плата основных производственных рабочих;

отчисления на социальные нужды от суммы заработной платы основных производственных рабочих.

**Косвенные затраты** – это затраты, которые в момент их возникновения на основании первичных документов не могут быть прямо отнесены на конкретный вид продукции. Косвенные затраты имеют

общий характер для цеха и предприятия в целом. Поэтому косвенные затраты включаются в себестоимость конкретного вида продукции косвенно при помощи специальных методов распределения (например, пропорционально зарплате основных производственных рабочих, пропорционально материальным затратам и т.д.). База распределения косвенных затрат должна быть определена в учетной политике предприятия. В бухгалтерском учете эти затраты на основании первичных документов сначала учитываются на специальных счетах, а затем распределяются по конкретным видам продукции. К косвенным затратам относятся общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

**Общепроизводственные расходы** – это расходы по управлению и обслуживанию цеха в целом. Они учитываются по дебету счета 25 «Общепроизводственные расходы». К общепроизводственным расходам относятся: заработная плата управленческого персонала цеха, амортизация основных средств цеха, отопление и освещение цеха и др.

При отражении в бухгалтерском учете общепроизводственных расходов делаются следующие бухгалтерские записи:

Начислена заработная плата управленческому персоналу цеха

Дт сч. 25      Кт сч. 70

Израсходованы материалы на общепроизводственные нужды основного цеха

Дт сч. 25      Кт сч. 10

Списывается стоимость услуг транспортного цеха, оказанных основному цеху

Дт сч. 25      Кт сч. 23

**Общехозяйственные расходы** – это расходы по управлению и обслуживанию предприятия в целом. Они учитываются по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы». К общехозяйственным расходам относятся: заработная плата управленческого персонала предприятия, амортизация основных средств общехозяйственного назначения, отопление и освещение зданий общехозяйственного назначения и др.

При отражении в бухгалтерском учете общехозяйственных расходов делаются следующие бухгалтерские записи:

Начислена заработная плата управленческому персоналу предприятия

Дт сч. 26      Кт сч. 70

Израсходованы материалы на общехозяйственные нужды

Дт сч. 26      Кт сч. 10



Списывается стоимость услуг транспортного цеха, оказанных  
общехозяйственным службам

Дт сч. 26 Кт сч. 23

Счет 25 и счет 26 являются активными, собирательно-распределительными. По дебету счетов 25 и 26 собираются косвенные затраты на производство, которые в конце месяца списываются на счет 20 и распределяются по видам продукции. Счета 25 и 26 сальдо не имеют, в конце месяца закрываются и в балансе не показываются.

В течение месяца все затраты на производство продукции (прямые и косвенные) собираются по дебету счета 20 «Основное производство», Готовая продукция, выпущенная из производства и сданная на склад, приходится по фактической производственной себестоимости. При этом делается бухгалтерская запись:

Дт сч. 43 «Готовая продукция» Кт сч. 20 «Основное производство»

После сдачи готовой продукции из производства на склад на счете 20 «Основное производство» могут остаться затраты, которые относятся к незаконченной продукции. Эти затраты называются незавершенным производством и представляют собой сальдо конечное по дебету счета 20 «Основное производство».

Ниже представлена структура счета 20 «Основное производство».

| Дт                                                                                                                | Счет 20   | Кт                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Сн</b> – незавершенное производство на начало отчетного месяца<br>Прямые и косвенные затраты за отчетный месяц |           | Фактическая производственная себестоимость готовой продукции, выпущенной из производства и сданной на склад                   |
| <b>Об</b> Затраты на производство продукции за отчетный месяц                                                     | <b>Об</b> | Фактическая производственная себестоимость готовой продукции, выпущенной из производства и сданной на склад за отчетный месяц |
| <b>Ск</b> – незавершенное производство на конец отчетного месяца                                                  |           |                                                                                                                               |

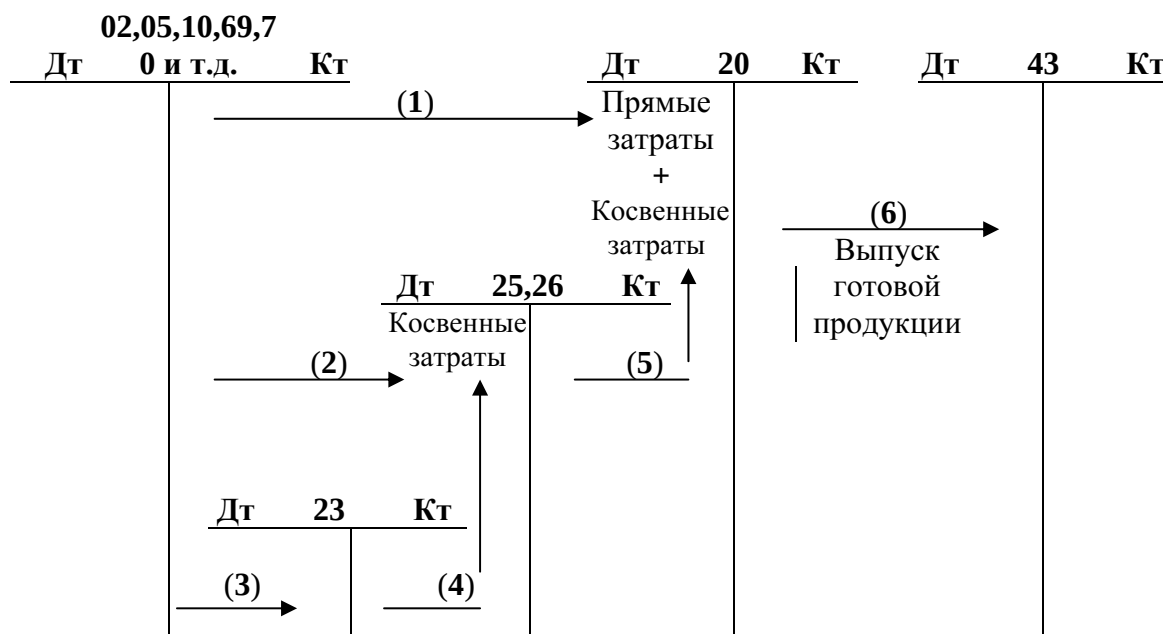
Используя информацию, представленную на счете 20 «Основное производство», фактическую производственную себестоимость готовой продукции, выпущенной из производства и сданной на склад за отчетный месяц, можно рассчитать по формуле:

|                                                                                                                               |   |                                                       |   |                                                     |   |                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|
| Фактическая производственная себестоимость готовой продукции, выпущенной из производства и сданной на склад за отчетный месяц | = | Незавершенное производство на начало отчетного месяца | + | Затраты на производство продукции за отчетный месяц | - | Незавершенное производство на конец отчетного месяца |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|

На языке бухгалтерских счетов вышеуказанная формула имеет следующий вид:

$$\text{Оборот по кредиту счета 20} = C_H \text{ счета 20} + \text{Оборот по дебету счета 20} - C_K \text{ счета 20}$$

Общую схему бухгалтерского учета процесса производства можно представить следующим образом:



Ниже представлены комментарии к общей схеме бухгалтерского учета процесса производства:

| № п/п | Краткое содержание хозяйственной операции                                                                 | Дт     | Кт                   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------|
| (1)   | Списываются прямые затраты на производство конкретных видов продукции                                     | 20     | 10, 70, 69 и др.     |
| (2)   | Отражаются косвенные затраты (общепроизводственные расходы и общехозяйственные расходы)                   | 25, 26 | 02, 10, 70, 69 и др. |
| (3)   | Отражаются затраты вспомогательных производств                                                            | 23     | 02, 10, 70, 69 и др. |
| (4)   | Списываются и распределяются затраты вспомогательных производств по потребителям их услуг                 | 25, 26 | 23                   |
| (5)   | Списываются и распределяются косвенные затраты на конкретные виды продукции                               | 20     | 25, 26               |
| (6)   | Выпущена из производства и сдана на склад готовая продукция по фактической производственной себестоимости | 43     | 20                   |

Задачи бухгалтерского учета процесса производства:

1. определение фактического объема производства;
2. исчисление фактической производственной себестоимости готовой продукции;
3. определение объема незавершенного производства.

## Типовые проводки по учету затрат на производство

| №<br>п/п | Содержание хозяйственной операции                                                                                                                                                                                                                      | Дт                                 | Кт                     |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| 1.       | <b>Отпущены со склада и израсходованы материалы:</b><br>- в производстве для изготовления<br>- изделия А<br>- изделия Б<br>- на нужды вспомогательного производства<br>- на общепроизводственные нужды<br>- на общехозяйственные нужды                 | 20 «А»<br>20 «Б»<br>23<br>25<br>26 | 10                     |
| 2.       | <b>Начислена заработная плата:</b><br>-основным производственным рабочим за изготовление<br>- изделия А<br>- изделия Б<br>- работникам вспомогательного производства<br>- АУП основного цеха<br>- АУП заводоуправления                                 | 20 «А»<br>20 «Б»<br>23<br>25<br>26 | 70                     |
| 3.       | <b>Начислены страховые взносы с суммы заработной платы (34%):</b><br>- основных производственных рабочих за изготовление<br>- изделия А<br>- изделия Б<br>- работников вспомогательного производства<br>- АУП основного цеха<br>- АУП заводоуправления | 20 «А»<br>20 «Б»<br>23<br>25<br>26 | 69                     |
| 4.       | <b>Начислена амортизация:</b><br>- оборудования основного цеха<br>- оборудования вспомогательного цеха<br>- оборудования заводоуправления                                                                                                              | 25<br>23<br>26                     | 02                     |
| 5        | <b>Списываются и распределяются по окончании месяца затраты вспомогательного цеха:</b><br>- на нужды основного цеха<br>- на нужды заводоуправления                                                                                                     | 25<br>26                           | 23                     |
| 6.       | <b>Списываются и распределяются по окончании месяца общепроизводственные расходы:</b><br>- на изделие А<br>- на изделие Б                                                                                                                              | 20 «А»<br>20 «Б»                   | 25                     |
| 7.       | <b>Списываются и распределяются по окончании месяца общехозяйственные расходы:</b><br>- на изделие А<br>- на изделие Б                                                                                                                                 | 20 «А»<br>20 «Б»                   | 26                     |
| 8.       | <b>Выпущена из производства и сдана на склад готовая продукция по фактической производственной себестоимости:</b><br>- изделие А<br>- изделие Б                                                                                                        | 43 «А»<br>43 «Б»                   | 20<br>«А»<br>20<br>«Б» |

## 5.4 Основные принципы учета процесса продажи и выявление его финансового результата

**Процесс продажи** – это комплекс хозяйственных операций, связанных со сбытом готовой продукции, т.е. доведением ее до покупателя, и определением финансового результата от ее продажи. Продажа продукции является завершающим этапом кругооборота капитала. На стадии продажи формируется полная фактическая себестоимость готовой продукции, которая определяется следующим образом: затраты на производство плюс расходы на продажу.

Затраты, связанные с процессом продажи (затраты на производство), формируют производственную себестоимость готовой продукции. После изготовления продукция она сдается на склад, и делается бухгалтерская запись:

Сдана на склад готовая продукция по фактической производственной себестоимости

Дт сч. 43 «Готовая продукция»      Кт сч. 20 «Основное производство»

Полная себестоимость включает затраты, связанные с процессом производства продукции, и расходы на продажу (коммерческие расходы).

Расходы на продажу возникают в процессе продажи при доведении продукции до покупателя. К расходам на продажу относятся: расходы на тару и упаковку готовой продукции на складе, на транспортировку готовой продукции покупателю, на рекламу, на сертификацию и лабораторные исследования продукции и др. Данные расходы учитываются по дебету активного счета 44 «Расходы на продажу». При этом делаются следующие бухгалтерские записи:

| № п/п | Документы и краткое содержание хозяйственной операции                                                                      | Дт | Кт |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|
| 1.    | <b>Договор, счет, счет-фактура</b><br>Акцептован счет рекламной организации за рекламу готовой продукции                   | 44 | 60 |
| 2.    | <b>Ведомость начисления заработной платы</b><br>Начислена заработная плата рабочим за упаковку готовой продукции на складе | 44 | 70 |
| 3.    | <b>Ведомость начисления заработной платы</b><br>Начислены страховые взносы с суммы заработной платы рабочих                | 44 | 69 |
| 4     | <b>Договор, счет, счет-фактура</b><br>Акцептован счет транспортной организации за доставку готовой продукции покупателю    | 44 | 60 |

Полную фактическую себестоимость готовой продукции можно определить по формуле:

|                                                          |   |                                                                                 |   |                                 |
|----------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------|
| Полная фактическая<br>себестоимость<br>готовой продукции | = | Фактическая<br>производственная<br>себестоимость готовой<br>продукции (счет 43) | + | Расходы на продажу<br>(счет 44) |
|----------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------|

В процессе продажи готовой продукции выявляется финансовый результат от ее продажи, который имеет форму прибыли или убытка от продаж. Прибыль или убыток от продаж определяется путем сравнения доходов и расходов от продажи продукции. Доходом от продажи является выручка от продажи готовой продукции (цена продажи продукции), расходом – полная фактическая себестоимость проданной готовой продукции.

|                                                                                          |   |                                         |   |                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------|
| Финансовый результат<br>от продажи готовой<br>продукции<br>(прибыль/убыток от<br>продаж) | = | Выручка от продажи<br>готовой продукции | – | Полная фактическая<br>себестоимость<br>проданной готовой<br>продукции |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------|

Для учета операций по продаже готовой продукции (товаров, работ, услуг) используется счет 90 «Продажи». Назначение счета 90 «Продажи» состоит в обобщении информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности, и выявлении финансового результата по этим видам деятельности. Обычными видами деятельности являются основные виды деятельности предприятия, которые указаны в учредительных документах организации.

Счет 90 «Продажи» относится к группе операционно-результатных, сопоставляющих счетов. Он сопоставляет (сравнивает) две оценки одного и того же объема продукции, поскольку по дебету и кредиту счета 90 отражается одинаковый объем продукции, но в разных оценках:

- по кредиту счета 90 отражается выручка от продажи готовой продукции (доход);
- по дебету счета 90 отражается полная фактическая себестоимость проданной готовой продукции (расход).

Путем сопоставления дохода и расхода определяется финансовый результат от продажи готовой продукции.

Выручка от продажи готовой продукции (доход) отражается (признается) в бухгалтерском учете при наличии определенных условий. Основным из этих условий является переход права собственности на продукцию от организации к покупателю. Если право собственности на готовую продукцию перешло к покупателю, т.е. она отгружена, и

покупателю предъявлены расчетно-платежные документы, то продукция считается проданной, независимо от факта поступления денежных средств.

В организациях, которые производят готовую продукцию и отгружают ее покупателям, для расчета с ними используется активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В момент отгрузки продукции и предъявления расчетно-платежных документов покупателю делается бухгалтерская проводка:

Отгружена готовая продукция покупателю (признается выручка от продажи)  
Дт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт сч. 90 «Продажи»

Сущность данной хозяйственной операции состоит в следующем: с одной стороны, отражается дебиторская задолженность покупателей за проданную продукцию, поскольку покупатели ее еще не оплатили (дебет счета 62), а, с другой стороны, отражается (признается) выручка от продажи продукции (кредит счета 90).

В соответствии принципом временной определенности фактов хозяйственной деятельности доходы должны соответствовать расходам, благодаря которым они получены. Поэтому одновременно с отражением (признанием) выручки от продажи готовой продукции (дохода) отражается (признается) расход, связанный с продажей готовой продукции. Расходом, связанным с продажей готовой продукции, является полная фактическая себестоимость проданной готовой продукции. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Списывается фактическая производственная себестоимость проданной готовой продукции

Дт сч. 90 «Продажи» Кт сч. 43 «Готовая продукция»

Списываются расходы на продажу, относящиеся к проданной готовой продукции

Дт сч. 90 «Продажи» Кт сч. 44 «Расходы на продажу»

После отражения вышеуказанных операций по дебету счета 90 формируется полная фактическая себестоимость проданной готовой продукции.

Ежемесячно суммы по дебету и кредиту счета 90 «Продажи» сопоставляются, и определяется финансовый результат от продажи продукции, который называется «Прибыль от продаж» или «Убыток от продаж». Финансовый результат списывается на активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки». Синтетический счет 90 «Продажи» закрывается, сальдо не имеет, в балансе не показывается.

Для того, чтобы определить финансовый результат от продажи, необходимо сравнить суммы по дебету и кредиту счета 90, и разницу

записать на той стороне счета, где наименьшая сумма. Если выручка от продажи готовой продукции больше полной фактической себестоимости проданной готовой продукции, т.е. кредит счета 90 больше дебета счета 90, то финансовый результат (прибыль от продаж) записывается в дебет счета 90, и при этом делается бухгалтерская проводка:

Выявляется и списывается финансовый результат от продажи готовой продукции (прибыль от продаж)

Дт сч. 90 «Продажи»                      Кт сч. 99 «Прибыли и убытки»

Если выручка от продажи готовой продукции меньше полной фактической себестоимости проданной готовой продукции, т.е. кредит счета 90 меньше дебета счета 90, то финансовый результат (убыток от продаж) записывается в кредит счета 90, и при этом делается бухгалтерская проводка:

Выявляется и списывается финансовый результат от продажи готовой продукции (убыток от продаж)

Дт сч. 99 «Прибыли и убытки»                      Кт сч. 90 «Продажи»

Операция по выявлению и списанию финансового результата от продажи готовой продукции на счет 99 является последней операцией на счете 90 «Продажи». После этого подсчитываются обороты по дебету и кредиту счета 90, которые должны быть равны.

**Пример.** Отгружена покупателю готовая продукция покупателю на сумму 59 000 руб., в том числе НДС 18% – 9 000 руб. Фактическая производственная себестоимость проданной готовой продукции – 30 000 руб., расходы на продажу – 5 000 руб.

| №<br>п/п | Документы и краткое содержание<br>хозяйственной операции                                                                                      | Сумма,<br>руб. | Дт | Кт |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----|----|
| 1.       | <b>Приказ-накладная, счет, счет-фактура</b><br>Отгружена готовая продукция покупателю<br>(признается выручка от продажи готовой<br>продукции) | 59 000         | 62 | 90 |
| 2.       | <b>Приказ-накладная, счет, счет-фактура</b><br>Начислен НДС с суммы выручки от продажи                                                        | 9 000          | 90 | 68 |
| 3.       | <b>Расчет бухгалтерии</b><br>Списывается фактическая производственная<br>себестоимость проданной готовой продукции                            | 30 000         | 90 | 43 |
| 4.       | <b>Расчет бухгалтерии</b><br>Списываются расходы на продажу, относящиеся к<br>проданной готовой продукции                                     | 5 000          | 90 | 44 |
| 5.       | <b>Расчет бухгалтерии</b><br>Выявляется и списывается финансовый результат от<br>продажи готовой продукции (прибыль от продаж)                | 15 000         | 90 | 99 |

| Дт        | Счет 90<br>«Продажи» | Кт |
|-----------|----------------------|----|
| 2) 9 000  | 1) 59 000            |    |
| 3) 30 000 |                      |    |
| 4) 5 000  |                      |    |
| 5) 15 000 |                      |    |
| Об 59 000 | Об 59 000            |    |

| Дт   | Счет 99<br>«Прибыли и убытки» | Кт |
|------|-------------------------------|----|
|      | 5) 15 000                     |    |
| Об – | Об 15 000                     |    |
|      | Ск 15 000                     |    |

**Пример.** Отгружена покупателю готовая продукция на сумму 94 400 руб., в том числе НДС 18% – 14 400 руб. Фактическая производственная себестоимость проданной готовой продукции – 75 000 руб., расходы на продажу – 8 000 руб.

| №<br>п/п | Документы и краткое содержание<br>хозяйственной операции                                                                                      | Сумма,<br>руб. | Дт | Кт |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----|----|
| 1.       | <b>Приказ-накладная, счет, счет-фактура</b><br>Отгружена готовая продукция покупателю<br>(признается выручка от продажи готовой<br>продукции) | 94 400         | 62 | 90 |
| 2.       | <b>Приказ-накладная, счет, счет-фактура</b><br>Начислен НДС с суммы выручки от продажи                                                        | 14 400         | 90 | 68 |
| 3.       | <b>Расчет бухгалтерии</b><br>Списывается фактическая производственная<br>себестоимость проданной готовой продукции                            | 75 000         | 90 | 43 |
| 4.       | <b>Расчет бухгалтерии</b><br>Списываются расходы на продажу,<br>относящиеся к проданной готовой продукции                                     | 8 000          | 90 | 44 |
| 5.       | <b>Расчет бухгалтерии</b><br>Выявляется и списывается финансовый<br>результат от продажи готовой продукции<br>(убыток от продаж)              | 3 000          | 99 | 90 |

| Дт        | Счет 90<br>«Продажи» | Кт |
|-----------|----------------------|----|
| 2) 14 400 | 1) 94 400            |    |
| 3) 75 000 | 5) 3 000             |    |
| 4) 8 000  |                      |    |
| Об 97 400 | Об 97 400            |    |

| Дт       | Счет 99<br>«Прибыли и убытки» | Кт |
|----------|-------------------------------|----|
| 5) 3 000 |                               |    |
| Об 3 000 | Об –                          |    |
| Ск 3 000 |                               |    |

Ниже представлена структура счет 90 «Продажи».



| <b>Дт</b>                                                                                       | <b>Счет 90 «Продажи»</b>                                      | <b>Кт</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|
| НДС в бюджет с выручки от продажи готовой продукции<br>(Дт сч. 90 Кт сч. 68)                    | Выручка от продажи готовой продукции<br>(Дт сч. 62 Кт сч. 90) |           |
| Фактическая производственная себестоимость проданной готовой продукции<br>(Дт сч. 90 Кт сч. 43) |                                                               |           |
| Расходы на продажу, относящиеся к проданной продукции<br>(Дт сч. 90 Кт сч. 44)                  |                                                               |           |
| Прибыль от продаж<br>(Дт сч. 90 Кт сч. 99)                                                      | <b>или</b> Убыток от продаж<br>(Дт сч. 99 Кт сч. 90)          |           |
| Оборот по дебету                                                                                | Оборот по кредиту                                             |           |

Задачи бухгалтерского учета процесса продажи:

1. выявление объема продаж в денежном и натуральном выражении за определенный период времени как в целом по организации, так и по каждому виду продукции;
2. выявление финансового результата от продажи (прибыль или убыток от продаж).

### **5.5 Определение конечного финансового результата хозяйственной деятельности организации**

Конечный финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческой организации – это чистая прибыль или чистый убыток. Конечный финансовый результат формируется в течение года на счете 99 «Прибыли и убытки» и включает несколько составляющих, основными из которых являются:

1. финансовый результат от обычных видов деятельности;
2. финансовый результат от прочих видов деятельности.

Финансовый результат от обычных видов деятельности выявляется на счете 90 «Продажи» и списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Финансовый результат от прочих видов деятельности выявляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы»: по кредиту счета 91 отражаются прочие доходы, по дебету счета 91 – прочие расходы. При этом делаются бухгалтерские проводки:

Начислены проценты по ценным бумагам, принадлежащим организации

Дт сч.76            Кт сч. 91

Начислены проценты по краткосрочному кредиту банка

Дт сч. 91      Кт сч. 66

Отражается положительная курсовая разница по валютному счету:

Дт сч. 52      Кт сч. 91

Ежемесячно суммы по дебету и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» сопоставляются, и определяется финансовый результат по прочим доходам и расходам, который называется «Сальдо прочих доходов» или «Сальдо прочих расходов». Он списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» закрывается, сальдо не имеет, в балансе не показывается.

Для того, чтобы определить финансовый результат от прочих видов деятельности, сравнивают суммы по дебету и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», и разницу записывают на той стороне счета, где наименьшая сумма. Если доходы от прочих видов деятельности больше расходов, т.е. кредит счета 91 больше дебета счета 91, то финансовый результат (сальдо прочих доходов) записывается по дебету счета 91. При этом делается бухгалтерская проводка:

Выявляется и списывается финансовый результат от прочих видов деятельности (сальдо прочих доходов)

Дт сч. 91 «Прочие доходы и расходы»      Кт сч. 99 «Прибыли и убытки»

Если доходы от прочих видов деятельности меньше расходов, т.е. кредит счета 91 меньше дебета счета 91, то финансовый результат (сальдо прочих расходов) записывается по кредиту счета 91. При этом делается бухгалтерская проводка:

Выявляется и списывается финансовый результат от прочих видов деятельности (сальдо прочих расходов)

Дт сч. 99 «Прибыли и убытки»      Кт сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

Операция по выявлению и списанию финансового результата от прочих видов деятельности на счет 99 является последней операцией на счете 91. После этого подсчитываются обороты по дебету и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», которые должны быть равны.

**Пример.** Сумма прочих доходов за отчетный месяц составляет 40 000 руб., сумма прочих расходов – 35 000 руб.

| Дт                        | Счет 91   | Кт | Дт                 | Счет 99   | Кт |
|---------------------------|-----------|----|--------------------|-----------|----|
| «Прочие доходы и расходы» |           |    | «Прибыли и убытки» |           |    |
| 2) 35 000                 | 1) 40 000 |    |                    | 3) 5 000  |    |
| 3) 5 000                  |           |    |                    |           |    |
| Об 40 000                 | Об 40 000 |    | Об –               | Об 5 000– |    |
|                           |           |    |                    | Ск 5 000  |    |

**Пример.** Сумма прочих доходов за отчетный месяц составляет 40 000 руб., сумма прочих расходов – 50 000 руб.

| Дт                        | Счет 91   | Кт | Дт                 | Счет 99 | Кт |
|---------------------------|-----------|----|--------------------|---------|----|
| «Прочие доходы и расходы» |           |    | «Прибыли и убытки» |         |    |
| 2) 50 000                 | 1) 40 000 |    | 3) 10 000          |         |    |
|                           | 3) 10 000 |    |                    |         |    |
| Об 50 000                 | Об 50 000 |    | Об 10 000          | Об –    |    |
|                           |           |    | Ск 10 000          |         |    |

Кроме финансовых результатов от обычных видов деятельности и прочих видов деятельности на счете 99 «Прибыли и убытки» отражаются:

- расчеты по налогу на прибыль в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02);
- штрафные санкции по налогам и сборам в бюджет и во внебюджетные фонды, например:

Начислены штрафные санкции в бюджет:

Дт сч. 99                      Кт сч. 68

Начислены штрафные санкции во внебюджетные фонды:

Дт сч. 99                      Кт сч. 69

Таким образом, по дебету счета 99 отражаются убытки (расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) организации. Ежемесячно на счете 99 выявляется свернутое сальдо, которое может быть либо по кредиту (чистая прибыль), либо по дебету (чистый убыток).

| Дт                 | Счет 99          | Кт | Дт                 | Счет 99  | Кт |
|--------------------|------------------|----|--------------------|----------|----|
| «Прибыли и убытки» |                  |    | «Прибыли и убытки» |          |    |
| 4) 150             | 1) 300           |    | 4) 1 000           | 1) 300   |    |
| 5) 50              | 2) 500           |    | 5) 500             | 2) 600   |    |
| 6) 300             | 3) 400           |    |                    | 3) 400   |    |
| Об 500             | Об 1 200         |    | Об 1 500           | Об 1 300 |    |
|                    | Ск 700           |    | Ск 200             |          |    |
|                    | (чистая прибыль) |    | (чистый убыток)    |          |    |

Ниже представлена структура счета 99 «Прибыли и убытки».

| Дт                                                                        | Счет 99<br>«Прибыли и убытки» |                                                | Кт |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------|----|
| Сн – чистый убыток на начало отчетного месяца                             | или                           | Сн – чистая прибыль на начало отчетного месяца |    |
| 1. Убыток от продаж                                                       | или                           | Прибыль от продаж                              |    |
| 2. Сальдо прочих расходов                                                 | или                           | Сальдо прочих доходов                          |    |
| 3. Расчеты по налогу на прибыль по правилам ПБУ 18/02                     |                               |                                                |    |
| 4. Налоговые санкции по налогам и сборам в бюджет и во внебюджетные фонды |                               |                                                |    |
| Об. Суммы убытков (расходов) за месяц                                     |                               | Об. Суммы прибыли (доходов) за месяц           |    |
| Ск – чистый убыток на конец отчетного месяца                              | или                           | Ск – чистая прибыль на конец отчетного месяца  |    |

На начало отчетного года счет 99 «Прибыли и убытки» сальдо не имеет, поскольку по окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается. Финансовый результат отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Данная операция называется реформацией баланса и производится заключительной записью 31 декабря отчетного года.

При этом делаются бухгалтерские проводки:

Списывается чистая прибыль отчетного года

Дт сч. 99      Кт сч. 84

Списывается чистый убыток отчетного года

Дт сч. 84      Кт сч. 99

Чистая прибыль или чистый убыток являются составляющими собственного капитала организации: чистая прибыль увеличивает собственный капитал организации, а чистый убыток уменьшает собственный капитал организации. Решение о распределении прибыли или покрытии убытка принимает общее собрание собственников (учредителей) организации.

### Вопросы для самоконтроля к теме 5.

1. Понятие уставного капитала и основные этапы его формирования.
2. Процесс приобретения предметов труда.
3. Процесс приобретения средств труда.
4. Перечислите экономические элементы затрат.
5. Приведите примеры прямых и косвенных затрат на производство.
6. Назовите счета, на которых учитываются общепроизводственные и общехозяйственные расходы.
7. Напишите формулу расчета фактической производственной себестоимости готовой продукции, сданной на склад.
8. Сформулируйте содержание хозяйственной операции:  
Дт сч. 20      Кт сч. 70
9. Как называется финансовый результат от продажи готовой продукции (работ, услуг);
10. Понятие и состав расходов на продажу.
11. Назначение и структура счета 90 «Продажи».
12. Как часто финансовый результат от продажи готовой продукции (работ, услуг) списывается на счет 99 «Прибыли и убытки»?
13. Сформулируйте содержание хозяйственной операции:  
Дт сч. 90      Кт сч. 99
14. Перечислите составляющие конечного финансового результата хозяйственной деятельности коммерческой организации.
15. Назначение счета 91 «Прочие доходы и расходы».
16. Сформулируйте содержание хозяйственной операции:  
Дт сч. 99      Кт сч. 91
17. Структура счета 99 «Прибыли и убытки».
18. Кто принимает решение о распределении прибыли или покрытии убытка коммерческой организации?

## **6 Классификация бухгалтерских счетов и план счетов бухгалтерского учета**

### **6.1 Классификация бухгалтерских счетов**

В бухгалтерском учете применяется большое количество бухгалтерских счетов, поэтому необходима их научно обоснованная классификация. Классификация бухгалтерских счетов – это группировка бухгалтерских счетов по экономически однородным объектам учета в соответствии с их целевым назначением. Она необходима для правильного использования бухгалтерских счетов при отражении хозяйственных операций.

В настоящее время нет единого подхода к классификации бухгалтерских счетов. В основном они классифицируются по трем основным признакам:

1. по отношению к бухгалтерскому балансу;
2. по структуре и назначению.

По отношению к бухгалтерскому балансу счета делятся на балансовые и забалансовые.

Балансовые счета – это счета, которые объединяются в одну систему, корреспондируют между собой и обеспечивают учет всей хозяйственной деятельности организации. Балансовые счета могут быть активными, пассивными и активно-пассивными.

Забалансовые счета – это счета, остатки по которым не входят в бухгалтерский баланс и показываются за его итогом, т.е. за балансом. При подсчете итога баланса остатки по этим счетам в валюту баланса не включаются. Забалансовые счета используются:

- для учета материальных ценностей, которые не принадлежат организации, но находятся определенное время в ее распоряжении или на ответственном хранении. К ним относятся, например, счет 001 «Арендованные основные средства», счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Эти ценности не могут быть зачислены в состав имущества предприятия, но предприятие несет ответственность за их сохранность и надлежащее использование;
- для учета условных прав и обязательств. Данная группа счетов включает счет 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» и счет 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные». Например, если организация получила гарантию, т.е. документ, в котором гарантируется выполнение в срок обязательств, то полученный документ отражается по стоимости обязательств по дебету счета 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные»;

- для контроля за отдельными хозяйственными операциями. К таким счетам можно отнести, например, счет 006 «Бланки строгой отчетности», счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Особенность записи на забалансовых счетах состоит в следующем: к ним не применяется принцип двойной записи, т.е. операции записываются только в дебет или только в кредит соответствующего забалансового счета без корреспонденции с другими счетами. Например, в организацию поступили арендованные основные средства на сумму 50 000 руб. При этом делается запись по дебету счета 001 «Арендованные основные средства. При выбытии арендованных основных средств делается запись по кредиту счета 001. Записи на забалансовых счетах ведутся по принципу приходно-расходной книги, которая представлена ниже:

#### **Счет 001 «Арендованные основные средства»**

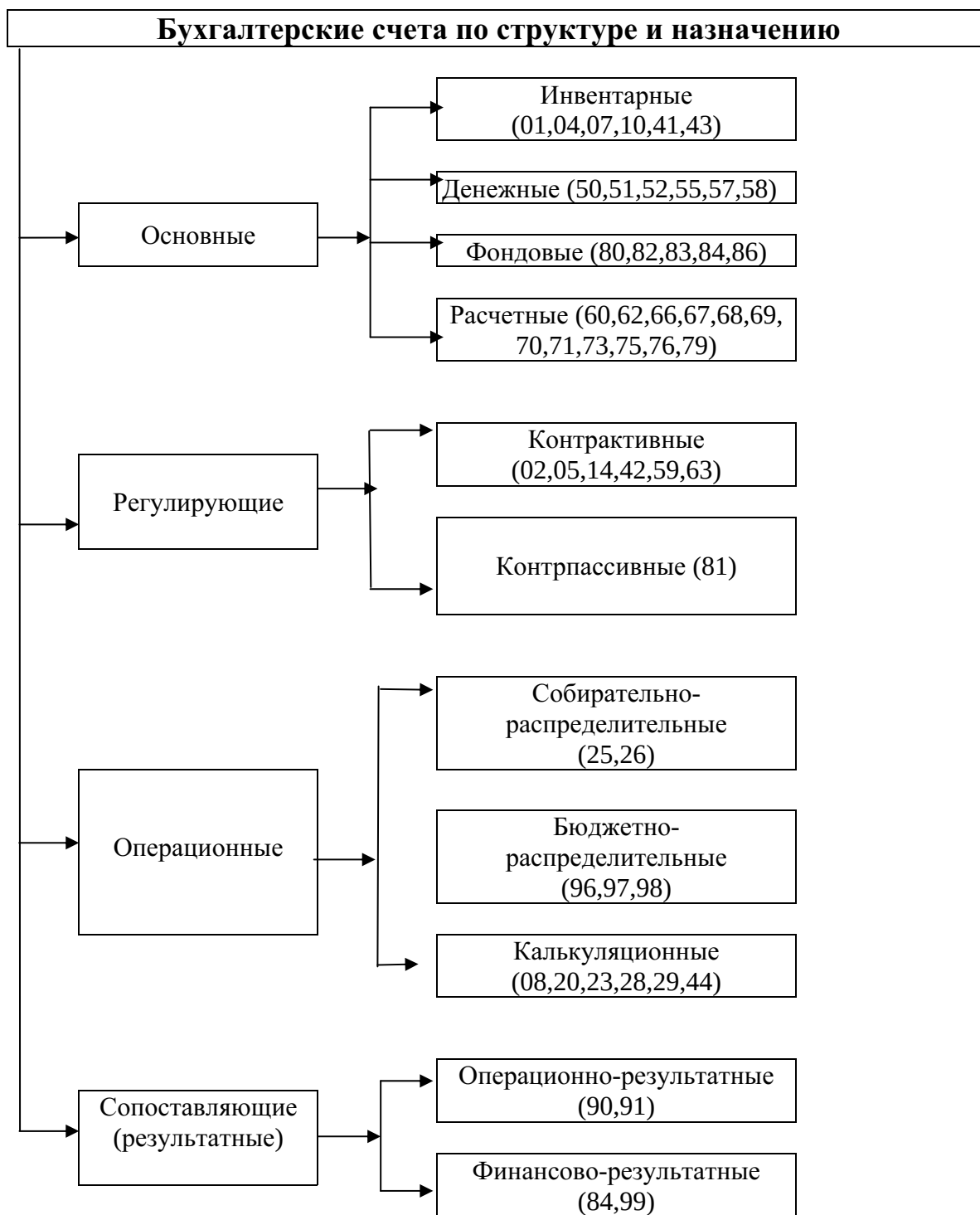
| <b>Дебет (поступило)</b> |             |               |                |                    | <b>Кредит (выбыло)</b> |             |               |             |                    |
|--------------------------|-------------|---------------|----------------|--------------------|------------------------|-------------|---------------|-------------|--------------------|
| <b>№ п/п</b>             | <b>Дата</b> | <b>Объект</b> | <b>От кого</b> | <b>Сумма, руб.</b> | <b>№ п/п</b>           | <b>Дата</b> | <b>Объект</b> | <b>Кому</b> | <b>Сумма, руб.</b> |
| 1.                       | 20.08.      | Станок К-3    | ЗАО «Ритм»     | 50 000             | 1.                     | 20.10.12    | Станок К-3    | ЗАО «Ритм»  | 50 000             |

Классификация бухгалтерских счетов по структуре и назначению часто называется структурной. Структура (построение) счета определяет способы расчета оборотов по дебету и кредиту счета и сальдо конечное. Назначение счета определяет его роль в общей системе бухгалтерских счетов. По структуре и назначению бухгалтерские счета делятся на четыре группы (рис. 1):

1. основные счета;
2. регулирующие счета;
3. операционные счета;
4. сопоставляющие счета (результатные).

Основные бухгалтерские счета предназначены для учета имущества и источников его образования. Они называются основными, поскольку учитываемые на них объекты являются основой хозяйственной деятельности организации, и данных счетов достаточно для составления бухгалтерского баланса. К основным счетам относятся инвентарные, денежные, расчетные и фондовые счета.

**Инвентарные счета** – это счета, предназначенные для учета материальных ценностей. Инвентарные счета часто называются материально-вещественными. В текущем учете на этих счетах применяются два измерителя: денежные и натуральные.



**Рис. 1. Классификация бухгалтерских счетов по структуре и назначению**

Основные особенности инвентарных счетов состоят в следующем:

- инвентарные счета являются активными, поэтому сальдо счета отражается по дебету;



- в аналитическом учете записи на инвентарных счетах ведутся в количественно- суммовом выражении.

**Денежные счета** – это счета, предназначенные для учета денежных средств и ценных бумаг. Основные особенности денежных счетов состоят в следующем:

- денежные счета являются активными, поэтому сальдо счета отражается по дебету. Исключение составляет только счет 51 «Расчетные счета», сальдо которого может быть кредитовым в случае овердрафта, т.е. перерасхода остатка денежных средств на расчетном счете в банке;
- в аналитическом учете применяются натуральные и денежные измерители (например, количество ценных бумаг).

**Фондовые счета** – это счета, предназначенные для учета различных видов собственного капитала. Фондовые счета часто называются счетами капитала. Основные особенности фондовых счетов состоят в следующем:

- фондовые счета являются пассивными, поэтому сальдо счета отражается по кредиту;
- в аналитическом учете натуральные измерители не применяются, за исключением аналитического учета уставного капитала, который ведется в разрезе учредителей (акционеров).

**Расчетные счета** – это счета, предназначенные для учета расчетов с дебиторами и кредиторами. Большинство расчетных счетов являются активно-пассивными. Это связано с тем, что дебиторы могут становиться кредиторами, а кредиторы – дебиторами. Поэтому дебетовое и кредитовое сальдо таких счетов может быть выявлено только в аналитическом учете, т.е. по каждому юридическому и физическому лицу. Для того, чтобы отделить дебиторскую задолженность от кредиторской, на некоторых расчетных счетах открываются отдельные субсчета, например, на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К пассивному счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» можно открыть субсчет «Расчеты по авансам выданным». При перечислении с расчетного счета аванса поставщику в счет будущей поставки материалов в организацию делается запись:

Дт сч. 60, суб. «Расчеты по авансам выданным»    Кт сч. 51

К активному счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» можно открыть субсчет «Расчеты по авансам полученным». При получении на расчетный счет аванса от покупателя в счет будущей отгрузки продукции:

Дт сч. 51    Кт сч. 62, суб. «Расчеты по авансам полученным»

**Регулирующие счета** предназначены для регулирования (корректировки, уточнения) оценки отдельных видов активов и пассивов, которые отражаются на основных счетах. Самостоятельного значения эти счета не имеют и применяются только вместе с основными счетами. Регулирующие счета называются контрарными, поскольку стоят напротив основных счетов (*лат. contra* – против). Регулирующие (контрарные) счета делятся на две группы: контрактивные и контрпассивные счета.

Контрактивные счета стоят напротив основных активных счетов, регулируют их сумму и являются пассивными. В балансе эти счета не показываются. Для составления бухгалтерского баланса сальдо по этим **счетам внесистемно (без бухгалтерской проводки)** вычитается из сальдо соответствующего активного счета. Контрактивные счета являются парными счетами к основным активным счетам и представлены ниже:

| Основные активные счета                   | Регулирующие счета                                         |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 01 «Основные средства»                    | 02 «Амортизация основных средств»                          |
| 04 «Нематериальные активы»                | 05 «Амортизация нематериальных активов»                    |
| 10 «Материалы»                            | 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» |
| 41 «Товары»                               | 42 «Торговая наценка»                                      |
| 58 «Финансовые вложения»                  | 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»           |
| 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 63 «Резервы по сомнительным долгам»                        |

Например, в бухгалтерском учете по дебету активного счета 01 «Основные средства» объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости. По кредиту пассивного счета 02 «Амортизация основных средств» ежемесячно отражается начисление амортизации по основным средствам, которая накапливается на этом счете. В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости, т.е. за минусом начисленной амортизации, которая рассчитывается следующим образом: Ск счета 01 минус Ск счета 02.

Контрпассивные счета стоят напротив основных пассивных счетов, регулируют их сумму и являются активными. В настоящее время используется только один контрпассивный счет 81 «Собственные акции (доли)», который уточняет оценку уставного капитала. На счете 81 учитываются собственные акции акционерного общества, выкупленные у акционеров с целью их последующей продажи или аннулирования. Сальдо по этому счету отражается в разделе III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса по статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров» в круглых скобках. Эта статья расположена после статьи «Уставный капитал», и при подсчете итога по разделу III «Капитал и резервы» сумма по этой статье вычитается. В отличие от контрактивных счетов сальдо счета 81

вычитается не из сальдо соответствующего основного счета, а из суммы соответствующего раздела бухгалтерского баланса.

**Операционные счета** предназначены для учета отдельных хозяйственных процессов. Операционные счета делятся на три группы: собирательно-распределительные, бюджетно-распределительные и калькуляционные.

Собирательно-распределительные счета предназначены для учета расходов организации, которые в момент их совершения невозможно отнести на конкретный объект (вид продукции, работ, услуг). Данные расходы сначала собираются по дебету счета, а затем списываются по кредиту счета и распределяются между конкретными объектами. Собирательно-распределительные счета являются активными счетами, которые не имеют сальдо начального и конечного. К ним относятся счет 25 «Общепроизводственные расходы» и счет 26 «Общехозяйственные расходы».

Бюджетно-распределительные счета предназначены для распределения расходов и доходов между отдельными отчетными (бюджетными) периодами. К бюджетно-распределительным счетам относятся: счет 96 «Резервы предстоящих расходов», счет 97 «Расходы будущих периодов», счет 98 «Доходы будущих периодов».

На счете 96 «Резервы предстоящих расходов» в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) отражаются оценочные обязательства. Оценочное обязательство – это обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Оценочными обязательствами являются, например, обязательства организации по оплате ежегодных отпусков, по выплате годового вознаграждения, по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию и др. Счет 96 является пассивным счетом: возникновение оценочного обязательства отражается по кредиту счета 96, а погашение – по дебету счета 96.

**Пример.** На отчетную дату не завершено судебное разбирательство с высокой степенью проигрыша, т.е. в будущем предстоит удовлетворить иск кредитора на сумму 25 000 руб. В момент признания оценочного обязательства, связанного с судебными разбирательствами за нарушение условий договора, делается запись:

Дт сч. 91, суб. 1 «Прочие расходы»                      Кт сч. 96

При перечислении по решению суда с расчетного счета денежных средств за нарушение условий договора делается следующая бухгалтерская проводка:

Дт сч. 96                      Кт сч. 51

На счете 97 «Расходы будущих периодов» отражаются расходы, которые произведены в данном отчетном периоде, но относятся к будущим отчетным периодам. Счет 97 является активным счетом: увеличение расходов будущих периодов отражается по дебету счета 97, а уменьшение – по кредиту счета 97. В связи с изменениями, внесенными в бухгалтерскую отчетность Приказом Минфина от 24.12.2010 № 186н, начиная с 2011 года, использование данного счета ограничено: счет 97 следует применять только при формировании нематериальных активов и при ведении учета в строительной деятельности. Во всех остальных случаях его применение неправомерно.

**Пример.** Организация получила по лицензионному договору право пользования нематериальным активом в течение 12 месяцев. В связи с этим организация оплачивает фиксированный разовый платеж правообладателю, который учитывается по дебету счета 97. Затем данный платеж равномерно списывается в течение срока действия договора в расходы отчетного периода. При перечислении фиксированного разового платежа правообладателю делается запись:

Дт сч. 97                      Кт сч. 51

Равномерное списание фиксированного разового платежа в течение срока действия договора отражается следующим образом:

Дт сч. 25 (26)                      Кт сч. 97

На счете 98 «Доходы будущих периодов» отражаются доходы, которые получены в данном отчетном периоде, но относятся к будущим отчетным периодам. Счет 98 является пассивным счетом: увеличение доходов будущих периодов отражается по кредиту счета 98, списание – по дебету счета 98.

Калькуляционные счета предназначены для сбора (накапливания) и группировки затрат по отдельным хозяйственным процессам и выявления себестоимости этих процессов. К ним относятся счета, связанные с выпуском продукции (работ, услуг) и определением их фактической себестоимости, а также счета, связанные с приобретением внеоборотных активов. Калькуляционные счета являются активными счетами и могут иметь сальдо начальное и конечное, либо вообще не иметь сальдо. По дебету счетов отражаются затраты на производство продукции (работ, услуг) или приобретение внеоборотных активов, а по кредиту – списание накопленных затрат на соответствующие счета. Например, все затраты, связанные с приобретением объекта основных средств, отражаются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»:

Дт сч. 08                      Кт сч. 60, 69, 70 и др.

При принятии объекта основных средств к учету делается запись:

Дт сч. 01                      Кт сч. 08

**Сопоставляющие (результатные) счета** предназначены для определения и учета финансовых результатов хозяйственной деятельности организации. Финансовый результат определяется сопоставлением записей по дебету и кредиту счета. Все сопоставляющие счета являются активно-пассивными и делятся на две группы: операционно-результатные и финансово-результатные.

Операционно-результатные счета предназначены для контроля за отдельными хозяйственными процессами и выявления финансового результата от этих процессов. К ним относятся счет 90 «Продажи» и счет 91 «Прочие доходы и расходы». Счета 90 и 91 открываются 1 января и закрываются 31 декабря. На счете 90 «Продажи» ежемесячно выявляется результат от обычных видов деятельности. На счете 91 «Прочие доходы и расходы» ежемесячно выявляется сальдо прочих доходов и расходов. Финансовый результат, выявленный на этих счетах, списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Операционно-результатные счета 90 и 91 сальдо не имеют и в балансе не показываются.

Финансово-результатные счета предназначены для определения финансового результата хозяйственной деятельности организации в целом. Активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки» открывается 1 января и закрывается 31 декабря. На счете сопоставляются все доходы и расходы организации, и выявляется финансовый результат от ее деятельности: чистая прибыль или чистый убыток. Сальдо счета 99 в течение года показывается в балансе по строке «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Чистый убыток показывается в бухгалтерском балансе в круглых скобках. В конце года чистая прибыль (убыток) заключительными записями декабря списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Счет 99 закрывается (обнуляется). Сальдо по дебету счета 84 показывает сумму непокрытого убытка, а сальдо по кредиту счета 84 – сумму нераспределенной прибыли, которая накоплена организацией.

## **6.2 Содержание, принципы построения и характеристика плана**

План счетов бухгалтерского учета – это систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета. В настоящее время действует План счетов, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.00 № 94, который введен в действие с 1 января 2001 года. Основная цель разработки Плана счетов состоит в обеспечении единой методики бухгалтерского учета для всех предприятий и организаций, которые осуществляют производственно-хозяйственную деятельность. План счетов содержит синтетические счета (счета первого порядка), субсчета (счета второго порядка) и забалансовые счета. Аналитические счета

(счета третьего порядка) в Плане счетов не представлены. Номенклатура счетов, т.е. их перечень, устанавливается централизованно. К плану счетов разработана Инструкция по его применению. В ней дается краткая характеристика каждого синтетического счета, определяется порядок ведения аналитического и синтетического учета, приводится типовая корреспонденция с другими синтетическими счетами. В связи с изменением условий хозяйствования в План счетов могут вноситься изменения. Данным Планом счетов должны руководствоваться все предприятия независимо от их ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы (кроме банков, страховых и бюджетных организаций).

Бухгалтерские счета, которые предусмотрены в Плане счетов, могут применяться организациями в зависимости от их потребности. Организации могут уточнять содержание субсчетов, вводить новые субсчета, исключать или объединять отдельные субсчета. Предприятия могут уменьшать количество синтетических счетов по сравнению с Планом счетов, но увеличивать количество синтетических счетов без согласия с Министерством финансов РФ нельзя.

Каждое предприятие на основании единого Плана счетов разрабатывает рабочий план счетов, который учитывает специфику деятельности предприятия. В Плане счетов приводятся 63 синтетических счета, 62 субсчета и 11 забалансовых счетов. Каждый синтетический счет имеет двузначный номер (шифр) – с 01 до 99. Некоторые счета имеют номера, но не имеют названия, т.е. являются резервными. Субсчета в пределах одного синтетического счета нумеруются в арифметическом порядке. Например, к счету 10 «Материалы» могут быть открыты следующие субсчета: субсчет 1 «Сырье и материалы» (10/1), субсчет 3 «Топливо» (10/3) и другие. Забалансовые счета имеют трехзначную нумерацию – с 001 до 011.

Однородные синтетические счета в Плане счетов сгруппированы в восемь разделов.

### **Вопросы для самоконтроля к теме 6.**

1. На какие группы делятся бухгалтерские счета по отношению к бухгалтерскому балансу?
2. На какие группы делятся бухгалтерские счета по структуре и назначению?
3. Понятие и назначение регулирующих счетов.
4. Основная цель разработки Плана счетов бухгалтерского учета.
5. Содержание Инструкции по применению плана счетов.
6. Понятие и назначение рабочего плана счетов.

## **7 Документация и инвентаризация**

### **7.1 Документация как элемент метода бухгалтерского учета**

Документация является элементом метода бухгалтерского учета и представляет собой способ оформления хозяйственных операций. Бухгалтерский учет является строго документальным, т.е. каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом, который является носителем первичной учетной информации. Бухгалтерский документ – это деловая бумага, которая является письменным свидетельством о факте совершения хозяйственной операции или о праве ее совершения, подписанное уполномоченными лицами. Бухгалтерские документы имеют:

- экономическое значение – являются источником данных для учета хозяйственных операций;
- юридическое значение – определяют правомерность совершения хозяйственных операций (принимаются судом и государственным арбитражным судом);
- контрольное значение – используются при контрольно-ревизионной работе.

К бухгалтерским документам предъявляется ряд требований:

- доброкачественность – в документах не должно быть помарок, подчисток;
- достоверность – в документах отражаются только те операции, которые действительно имели место;
- своевременность – документы должны составляться в момент совершения хозяйственной операции или сразу после ее совершения.

Вопросы, касающиеся порядка составления и представления первичных учетных документов, которые являются основанием для записей на счетах бухгалтерского учета, определяются статьей 9 «Первичные учетные документы» Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». До 1 января 2013 года все организации должны были пользоваться формами первичных учетных документов, которые содержались в Альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации. Если при оформлении операций применялись формы первичной учетной документации, по которым не предусмотрены типовые формы, то организация разрабатывала их самостоятельно. В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, с 1 января 2013 года не являются обязательными к применению. Однако обязательными к применению продолжают оставаться те формы первичных учетных документов,

которые установлены уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов. К таким документам следует отнести, например, кассовые документы, банковские документы, документы по учету труда и его оплаты и ряд других. Формы первичных учетных документов утверждает руководитель организации по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.

Первичные учетные документы должны содержать обязательные реквизиты, т.е. необходимые показатели, которые характеризуют хозяйственную операцию, отраженную в документе, и придают документу юридическую силу. Без обязательных реквизитов документ считается недействительным. В соответствии Федеральным законом № 402-ФЗ к обязательным реквизитам относятся:

1. наименование документа;
2. дата составления документа;
3. наименование экономического субъекта, составившего документ;
4. содержание факта хозяйственной жизни;
5. величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
6. наименование должности лиц, совершивших операцию и ответственных за правильность ее оформления, а также их подписи с указанием фамилий и инициалов.

В бухгалтерские документы могут быть включены дополнительные реквизиты: печати, штампы, адрес предприятия, основание для совершения хозяйственной операции и другие.

В настоящее время перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждается руководителем предприятия по согласованию с главным бухгалтером. Документы, которые оформляют операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

Первичные документы должны быть составлены в момент совершения операции, а если это не представляется возможным, то непосредственно после ее окончания.

В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ первичный учетный документ составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. В ряде случаев предусматривается вместе с электронным документом предоставлять его копию на бумажном носителе.

Своевременное и качественное оформление учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных, обеспечивают лица, которые составили и подписали эти документы.



В первичном учетном документе допускаются исправления, если иное не установлено федеральными законами или иными правовыми актами. Исправление должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ с указанием их фамилий и инициалов. Например, исправления в банковских и кассовых документах не допускаются.

Документы организации могут быть изъяты, например, органами дознания, следствия, прокуратуры, налоговыми инспекциями: в этом случае изготавливаются их копии, которые включаются в документы бухгалтерского учета.

Бухгалтерские документы могут классифицироваться по ряду признаков:

| <b>Классификационный признак</b>         | <b>Группа документов</b>             | <b>Пример</b>                                  |
|------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>по назначению</b>                     | Распорядительные                     | Банковский чек                                 |
|                                          | Оправдательные (исполнительные)      | Приходный ордер Склада                         |
|                                          | Бухгалтерского оформления            | Справка бухгалтерии                            |
|                                          | Комбинированные                      | Платежная ведомость                            |
| <b>по объему информации</b>              | Первичные                            | Счет на проживание в гостинице                 |
|                                          | Сводные                              | Авансовый отчет                                |
| <b>по месту составления</b>              | Внешние                              | Счет-фактура поставщика                        |
|                                          | Внутренние                           | Акт на списание основных средств               |
| <b>по количеству отражаемых операций</b> | Разовые                              | Требование на отпуск материалов                |
|                                          | Накопительные                        | Лимитно-заборная карта                         |
| <b>по форме Составления</b>              | Типовые (унифицированные)            | Кассовые и банковские документы                |
|                                          | Специализированные                   | Калькуляционный лист                           |
| <b>по содержанию</b>                     | Учет материалов                      | Лимитно-заборная карта                         |
|                                          | Учет основных средств                | Акт о приеме-передаче объекта основных средств |
|                                          | Учет денежных средств                | Приходный кассовый                             |
|                                          | Учет заработной платы                | Наряд на сдельную работу                       |
|                                          | Учет расчетов                        | Платежное поручение                            |
| <b>по степени механизации</b>            | Составляемые в ручную                | Банковский чек                                 |
|                                          | С использованием средств механизации | Платежное поручение                            |

**Распорядительные документы** содержат распоряжение на совершение хозяйственной операции. **Оправдательные (исполнительные) документы** подтверждают факт совершения

хозяйственной операции и служат для отражения хозяйственной операции в бухгалтерском учете. **Документы бухгалтерского оформления** составляются работниками бухгалтерии для оформления бухгалтерских записей. **Комбинированные документы** содержат признаки распорядительных и оправдательных (исполнительных) документов. Например, платежная ведомость или расходный кассовый ордер, с одной стороны, являются распоряжениями на выплату денежных средств из кассы определенным лицам, а, с другой, – подтверждением получения указанными лицами соответствующих денежных средств.

**Первичные документы** непосредственно оформляют операцию в момент ее совершения, т.е. содержат сведения об одной хозяйственной операции. **Сводные документы** составляются на основании нескольких первичных документов, т.е. содержат сведения о нескольких хозяйственных операциях (авансовый отчет, отчеты кассиров).

**Внешние документы** составляются вне предприятия. **Внутренние документы** составляются и используются на предприятии.

**Разовые документы** составляются отдельно по каждой хозяйственной операции, и после ее совершения передается в бухгалтерию. **Накопительные документы** отражают несколько хозяйственных операций за определенный период времени. Итоги по накопительным документам выводятся в конце установленного периода и передаются в бухгалтерию.

**Типовые (унифицированные) документы** предназначены для оформления определенных хозяйственных операций на предприятиях всех форм собственности. **Специализированные** документы разрабатываются самим предприятием или отраслевыми органами для подведомственных предприятий.

Для отражения в учетных регистрах бухгалтерские документы проходят в бухгалтерии несколько стадий обработки:

1. проверка. Проверяется наличие обязательных реквизитов, приложений и т.д. и соответствия документа установленной форме; проверка законности и целесообразности хозяйственной операции; арифметическая проверка;
2. таксировка. Производится расценивание документа, т.е. умножение количества на цену;
3. группировка. Документы собираются за определенный период по однородным признакам, например, кассовые документы; при необходимости составляются сводные ведомости бухгалтерского оформления;
4. контировка. Составляется бухгалтерская проводка, которая может также проставляться на самом документе.

Движение документов в бухгалтерском учете, которое называется документооборотом, включает несколько этапов: создание или получение документов от других юридических и физических лиц, принятие к учету, обработка и передача в архив. На каждом предприятии должен быть утвержден график документооборота, т.е. порядок составления и обработки документов. Он разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем. В графике указывается:

- перечень всех документов;
- кто и в какие сроки составляет документы;
- куда и когда предоставляются документы;
- кто обрабатывает документы.

После истечения определенных сроков документы сдаются в архив. Их оформляют в виде папки с определенным заголовком, которая переплетается и называется «ДЕЛО». На титульном листе указываются: наименование организации, название дела, отчетный период, общее количество листов в деле, сроки хранения документов.

Все организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, установленных в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет (см. Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утв. приказом Министерства культуры РФ от 25.08.2010 № 558).

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации. В случае закрытия предприятия документы, связанные с начислением и выплатой заработной платы, сдаются в государственный архив. После истечения сроков хранения документы уничтожаются на основании Акта об уничтожении.

## **7.2 Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета**

Инвентаризация является элементом метода бухгалтерского учета и представляет собой сверку фактического наличия активов, обязательств и капитала с данными бухгалтерского учета. Вопросы, касающиеся порядка проведения инвентаризации и оформления ее результатов, определяются статьей 12 «Инвентаризация активов и обязательств» Федерального закона № 402-ФЗ. При проведении инвентаризации в организации необходимо руководствоваться Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. приказом МФ РФ от 13.06.1995 № 49.

Проведение инвентаризации является обязательным аспектом в деятельности организации. Инвентаризация включает инвентаризацию имущества и инвентаризацию финансовых обязательств (кредиторской задолженности поставщикам, кредитов банков, займов, резервов и т.д.). Значение инвентаризации состоит в следующем:

1. обеспечивается достоверность данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
2. проверяется и документально подтверждается наличие имущества, обязательств, их состояние и оценка;
3. контролируется работа материально-ответственных лиц;
4. сохраняется собственность организации.

Выделяют следующие виды инвентаризаций: по объему охвата объектов (полная и частичная); по назначению (плановая и внеплановая); по методу проведения (выборочная и сплошная);

Полная инвентаризация охватывает все виды активов и пассивов. Проводится, как правило, один раз в год перед составлением годового бухгалтерского баланса. Частичная инвентаризация охватывает один или несколько активов на отдельных участках производства, на складах, у отдельных материально-ответственных лиц.

Плановая инвентаризация проводится в заранее установленные сроки. Внеплановая инвентаризация проводится в сроки, назначенные непосредственно перед ее проведением (например, инвентаризация кассы).

Выборочная инвентаризация предполагает проверку у конкретного материально-ответственного лица только некоторых ценностей на выбор и проводится в организациях с большой номенклатурой ценностей. Сплошная инвентаризация проводится одновременно во всех структурных подразделениях предприятий.

Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются организацией самостоятельно, за исключением обязательного проведения инвентаризации. В настоящее время проведение инвентаризации обязательно в следующих случаях:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года). Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, библиотечных фондов – один раз в пять лет;
- при смене материально-ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случаях стихийного бедствия, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Для инвентаризации материально-производственных запасов создается специальная инвентаризационная комиссия. Это может быть постоянно действующая инвентаризационная комиссия, рабочая комиссия, разовая комиссия. Персональный состав инвентаризационных комиссий утверждается руководителем организации в приказе об инвентаризации, в котором также конкретизируется состав имущества, подлежащего инвентаризации, причины инвентаризации, определяются порядок и сроки проведения инвентаризации, назначается председатель инвентаризационной комиссии.

Для документального оформления проведения инвентаризации и отражения ее результатов в бухгалтерском учете организации могут применяться типовые унифицированные формы первичной учетной документации, утв. Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 года №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации». Проведение инвентаризации включает несколько этапов:

1. для проведения инвентаризации руководитель организации издает приказ, который вручается председателю инвентаризационной комиссии;
2. в бухгалтерии распечатываются инвентаризационные описи, которые раздаются всем материально ответственными лицам для заполнения графы «Фактическое наличие»;
3. перед началом инвентаризации комиссия проводит подготовительную работу: проверяет весы, мерную тару, получает от материально-ответственных лиц отчет с документами, подтверждающими движение товарно-материальных ценностей и т.д.;
4. после осуществления подготовительных мероприятий производится опись имущества, т.е. проверка его фактического наличия. После проверки фактического наличия материальных ценностей составляются инвентаризационные описи;
5. инвентаризационные описи передается в бухгалтерию, где происходит сравнение фактических остатков имущества с данными бухгалтерского учета. В случае выявления расхождений

фактических данных, полученных в процессе инвентаризации, с данными бухгалтерского учета, составляются **сличительные ведомости**, в которых проводится сравнение фактических сведений с данными бухгалтерских документов;

6. по результатам проведенной инвентаризации имущества составляется Ведомость результатов, выявленных инвентаризацией, которая подписывается Председателем комиссии;
7. результаты инвентаризации имущества отражаются в акте, который передается на рассмотрение руководителю организации. В акте комиссия указывает причины обнаруженных при инвентаризации расхождений и вносит руководителю организации предложения об урегулировании инвентаризационных разниц (излишков или недостат) и совершенствовании механизма внутреннего контроля;
8. по результатам рассмотрения акта руководитель организации издает приказ, в котором утверждается предложенный инвентаризационной комиссией порядок урегулирования инвентаризационных разниц, даются указания бухгалтерии об отражении результатов инвентаризации в бухгалтерском учете и отчетности, выносится решение о привлечении к ответственности материально-ответственных лиц в случае недостат и излишков.

В настоящее время инвентаризационные разницы (излишки и недостатки), выявленные по результатам инвентаризации, регулируются в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н.

Выявленные при инвентаризации излишки имущества приходуются по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации. При отражении излишков используется счет 91 «Прочие доходы и расходы».

| № п/п | Документы и краткое содержание хозяйственной операции                                                                                       | Дт | Кт |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|
| 1.    | <b>Приказ руководителя, справка бухгалтерии</b><br>Отражаются излишки объектов основных средств, выявленные по результатам инвентаризации   | 01 | 91 |
| 2.    | <b>Приказ руководителя, справка бухгалтерии</b><br>Отражаются излишки денежных средств в кассе, выявленные по результатам инвентаризации    | 50 | 91 |
| 3.    | <b>Приказ руководителя, справка бухгалтерии</b><br>Отражаются излишки готовой продукции на складе, выявленные по результатам инвентаризации | 43 | 91 |

Недостачи, выявленные по результатам инвентаризации, отражаются с использованием активного счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

| №<br>п/п | Документы и краткое содержание хозяйственной операции                                                                                         | Дт | Кт |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|
| 1.       | <b>Приказ руководителя, справка бухгалтерии</b><br>Отражается недостача материалов, выявленная по результатам инвентаризации                  | 94 | 10 |
| 2.       | <b>Приказ руководителя, справка бухгалтерии</b><br>Отражается недостача готовой продукции на складе, выявленная по результатам инвентаризации | 94 | 43 |
| 3.       | <b>Приказ руководителя, справка бухгалтерии</b><br>Отражается недостача денежных средств в кассе, выявленная по результатам инвентаризации    | 94 | 50 |

Недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения (расходы): в дебет производственных счетов.

Недостача имущества и его порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц: в этом случае используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», суб. 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

| №<br>п/п | Документы и краткое содержание хозяйственной операции                                                                                                        | Дт                   | Кт   |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------|
| 1.       | <b>Приказ руководителя, справка бухгалтерии</b><br>Отражается списание недостачи имущества в пределах норм естественной убыли на издержки производства       | 20, 23, 25, 26 и др. | 94   |
| 2.       | <b>Приказ руководителя, справка бухгалтерии</b><br>Отражается списание недостачи имущества сверх норм естественной убыли на виновное лицо                    | 73/2                 | 94   |
| 3.       | <b>Приходный кассовый ордер</b><br>Поступили денежные средства от виновного лица в кассу организации в счет погашения недостачи                              | 50                   | 73/2 |
| 4.       | <b>Ведомость начисления заработной платы</b><br>Удержана сумма недостачи из заработной платы виновного лица                                                  | 70                   | 73/2 |
| 5.       | <b>Решение следственных органов, приказ руководителя</b><br>Отражается списание недостачи имущества в связи с тем, что виновное лицо не установлено          | 91                   | 94   |
| 6.       | <b>Решение судебных органов, приказ руководителя</b><br>Отражается списание недостачи имущества в связи с тем, что суд отказал во взыскании с него недостачи | 91                   | 73/2 |

Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации: в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Окончательное решение по вопросу регулирования инвентаризационных разниц принимает руководитель организации. Результаты инвентаризации подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

### **Вопросы для самоконтроля к теме 7.**

1. Понятие и значение бухгалтерских документов.
2. Перечислите обязательные реквизиты бухгалтерских документов.
3. Допускаются ли исправления в первичных учетных документах?
4. Какая информация указывается в утвержденном графике документооборота на предприятии?
5. Порядок хранения первичных учетных документов.
6. Какими нормативными документами следует руководствоваться при проведении инвентаризации?
7. Перечислите случаи, когда проведение инвентаризации является обязательным.
8. Основные этапы проведения инвентаризации.
9. По какой стоимости отражаются излишки имущества, выявленные по результатам инвентаризации?
10. Какой бухгалтерский счет используется при отражении излишков имущества, выявленных по результатам инвентаризации?
11. Как отражается в бухгалтерском учете недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли, выявленные по результатам инвентаризации?
12. Какой счет используется, если недостача имущества и его порча сверх норм естественной убыли относится на виновное лицо?
13. Порядок отражения в бухгалтерском учете недостачи имущества и его порчи сверх норм естественной убыли, если виновное лицо не установлено или суд отказал во взыскании убытков с него.



## **8 Оценка и калькулирование**

### **8.1 Оценка как элемент метода бухгалтерского учета**

Оценка является элементом метода бухгалтерского учета и представляет собой денежное измерение объектов учета. Достоверность финансового положения и финансовых результатов деятельности организации зависит от того, насколько обоснованно и точно была произведена оценка объектов бухгалтерского учета организации (активы, капитал, обязательства, доходы и расходы) и по каким правилам она производилась. К оценке предъявляются два основных требования:

1. реальность (правильность) оценки. Денежное выражение объектов учета должно соответствовать их фактической (действительной) величине;
2. единство оценки (единообразие и неизменность). Одни и те же объекты должны оцениваться одинаково на всех предприятиях в течение всего срока пребывания их на одной стадии кругооборота.

Общий порядок и способы оценки объектов бухгалтерского учета регулируются Федеральным законом № 402-ФЗ и Положением № 34н и состоят в следующем:

1. объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению;
2. оценка объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации (рублях);
3. стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции.

При оценке активов (имущества) организации (кроме дебиторской задолженности) необходимо учитывать способ их поступления в организацию:

1. оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением объекта и приведением его в состояние, пригодное для использования;
2. оценка имущества, произведенного в самой организации, осуществляется по стоимости его изготовления (фактические затраты, связанные с производством объекта);
3. оценка имущества, полученного по договору дарения (безвозмездно), осуществляется по рыночной стоимости на дату оприходования. Определение рыночной цены объекта осуществляется по документально подтвержденным данным или экспертным путем;

4. оценка имущества, внесенного в счет вклада в уставный капитал, осуществляется в денежной оценке, согласованной учредителями (участниками) организации;
5. оценка имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, осуществляется по стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией.

Кроме того, в стоимость имущества, перечисленного в пунктах 3, 4 и 5, включаются также иные затраты, непосредственно связанные с приобретением объекта.

Оценка дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с условиями договоров (контрактов), учредительных документов, законодательных актов и т.п.

Законодательными и нормативными документами установлены положения и правила оценки объектов в бухгалтерском учете и в бухгалтерском балансе. Например, основные средства в бухгалтерском учете оцениваются по первоначальной стоимости (по стоимости их приобретения или сооружения), а в бухгалтерском балансе они показываются по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за минусом начисленной амортизации).

Денежная оценка является обязательной предпосылкой для записи хозяйственных операций на бухгалтерских счетах. Она осуществляется, как правило, в процессе документации. Однако оценка некоторых объектов в бухгалтерском учете может быть определена только после группировки и суммирования на счетах всех затрат, связанных с данным объектом. Для этого используется такой элемент метода бухгалтерского учета как калькулирование, который выступает в качестве необходимого дополнения к оценке.

## **8.2 Калькулирование как элемент метода бухгалтерского учета**

Калькулирование является элементом метода бухгалтерского учета и представляет собой способ исчисления в денежной форме себестоимости отдельных объектов бухгалтерского учета. Для определения себестоимости некоторых объектов необходимо определить все доходы и расходы, связанные с ними, и установить калькуляционную единицу, т.е. измеритель объекта: тонна, штука, один квт/час и т.д.

Калькулирование используется на всех стадиях кругооборота имущества (активов): в процессе снабжения, в процессе производства, в процессе продажи. На первой стадии кругооборота (процесс снабжения) определяется себестоимость заготовления предметов и средств труда, т.е. определяется фактическая себестоимость имущества (активов). На второй стадии кругооборота (процесс производства) определяется фактическая производственная себестоимость различных видов продукции (работ, услуг).

Себестоимость одной единицы продукции определяется делением общей суммы фактических затрат на количество произведенной продукции. Форма документа, в котором производят расчет себестоимости конкретного вида продукции (работ, услуг) и ее единицы по статьям затрат, называется калькуляцией. На третьей стадии кругооборота (процесс продажи) определяется полная фактическая себестоимость проданной продукции (работ, услуг) и выручка от ее продажи.

Калькуляции, которые являются конечным результатом калькулирования, бывают трех видов: плановая, нормативная и фактическая (отчетная). Плановая калькуляция составляется на плановый период (год, квартал) на основе действующих плановых норм расхода и других плановых показателей. В ней рассчитывается сумма материальных, трудовых и финансовых затрат для производства запланированного к выпуску количества продукции и определяется средняя себестоимость продукции. Нормативная калькуляция составляется на начало месяца на основе действующих норм расхода сырья, материалов и других затрат (текущих норм затрат). Текущие нормы затрат соответствуют производственным возможностям предприятия на данном этапе его работы. Текущие нормы затрат, как правило, отличаются от средних норм затрат, заложенных в плановую калькуляцию. Поэтому нормативная себестоимость продукции может быть выше или ниже ее плановой себестоимости. Фактическая (отчетная) калькуляция составляется после окончания отчетного периода. Цель ее составления – определение фактической себестоимости продукции (работ, услуг), поэтому используются данные бухгалтерского учета о фактических расходах на производство и количестве выпущенной продукции. Фактическая калькуляция характеризует уровень отклонения фактической себестоимости продукции от плановой и нормативной себестоимости.

Сведения о фактической себестоимости единицы продукции в разрезе отдельных видов затрат необходимы для анализа хозяйственной деятельности и оперативного руководства производственным процессом. Калькулирование тесно связано с другими элементами метода бухгалтерского учета и, прежде всего, с бухгалтерскими счетами. Это обусловлено тем, что именно на бухгалтерских счетах предварительно собираются данные для определения себестоимости отдельных объектов учета.

### **Вопросы для самоконтроля к теме 8.**

1. Перечислите требования, которые предъявляются к оценке имущества и обязательств организации.
2. Как оценивается имущество, приобретенное за плату?
3. Как оцениваются основные средства в бухгалтерском учете и в бухгалтерском балансе?
4. Понятие калькулирования как элемента метода бухгалтерского учета.
5. Виды калькуляций и их содержание.

## **9 Бухгалтерская отчетность как элемент метода бухгалтерского учета**

### **9.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность и предъявляемые к ней требования**

Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности является завершающим этапом процесса бухгалтерского учета. В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ **бухгалтерская (финансовая) отчетность** – это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, которая необходима пользователям отчетности для принятия экономических решений.

К бухгалтерской (финансовой) отчетности предъявляется ряд требований:

1. достоверность и полнота. Отчетность должна гарантировать пользователям объективное отражение событий и отсутствие существенных ошибок и отклонений, а также отражать все факты хозяйственной жизни организации;
2. целостность. В отчетность организации должны включаться показатели деятельности всех подразделений организации, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения;
3. существенность. Показатели об отдельных объектах бухгалтерского учета в случае их существенности, т.е. способности повлиять на принятие решений пользователями отчетности, должны отражаться в бухгалтерской отчетности обособленно;
4. сопоставимость. В бухгалтерском балансе информация показывается за три года: отчетная дата отчетного года; предыдущий год; год, предшествующий предыдущему. В отчете о финансовых результатах информация показывается за два периода: отчетный период; период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. последовательность. В отчетности должны применяться единообразные учетные процедуры от одного отчетного периода к другому.

Отчетной датой для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности является последний календарный день отчетного периода.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность по периодичности составления делится на две группы: годовая и промежуточная. Годовая бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется за отчетный период, менее

отчетного года. Отчетным годом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 30 сентября, – по 31 декабря следующего года включительно.

В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с 1 января 2013 года сдача бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляться один раз в год не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организации, имеющие существенные обороты продаж, обязательств и т.п., могут приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков. Если значение какого-либо числового показателя отсутствует, то в строке (графе) типовой формы ставится прочерк. Показатели, которые должны вычитаться при исчислении соответствующих данных, показываются в круглых скобках (например, непокрытый убыток, себестоимость проданных товаров, продукции и т.д.).

## **9.2 Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Формы бухгалтерской отчетности и порядок их заполнения утверждаются Министерством финансов РФ. В настоящее время действует Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В приказе установлено, что организации самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям отчетов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих организаций включает:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к ним.

Приложениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются:

- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях капитала;
- иные приложения (пояснения).

Иные приложения (пояснения) оформляются в табличной и (или) текстовой форме. Содержание пояснений, оформленных в табличной

форме, определяется организациями самостоятельно с учетом приложения № 3 к Приказу № 66н.

Субъекты малого предпринимательства могут формировать бухгалтерскую отчетность по упрощенной системе. Упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах представлены в приложении № 5 к Приказу № 66н. Кроме того, в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах субъектов малого предпринимательства может приводиться только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. При отнесении предприятий к субъектам малого предпринимательства следует руководствоваться Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В формах представляемой бухгалтерской отчетности обязательно наличие следующих данных:

- наименование формы бухгалтерской отчетности;
- указание отчетной даты, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность, или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность;
- полное наименование юридического лица;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- вид деятельности (указывается вид деятельности, который признается основным);
- организационно-правовая форма/форма собственности (код по ОКОПФ и код по ОКФС);
- единица измерения (указывается формат представления числовых показателей: тыс. руб. или млн. руб.);
- дата подписания отчетности.

### **9.3 Порядок предоставления и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности организации**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем организации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность рассматривается и утверждается. Порядок утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации отражается в учредительных документах организации. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности организации находится в компетенции общего собрания участников (собственников).

Бухгалтерская отчетность составляется, хранится и представляется пользователям бухгалтерской отчетности в установленной форме на бумажных носителях. При наличии технических возможностей и с согласия пользователей бухгалтерской отчетности организация может представлять бухгалтерскую отчетность в электронном виде.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в обязательном порядке представляется в государственную налоговую инспекцию и территориальный орган статистики. Кроме того, отчетность может быть представлена учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также всем другим пользователям в соответствии с учредительными документами и законодательством. Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется в течение 90 дней по окончании года (до 31 марта года, следующего за отчетным). В пределах этих сроков конкретные сроки устанавливаются учредителями организации или общим собранием. В бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой в органы государственной статистики и другие органы исполнительной власти, указываются коды показателей в соответствии с приложением № 4 к Приказу № 66н.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, в котором содержится информация о составе предоставляемой бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская отчетность может быть представлена пользователям непосредственно, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

Днем представления бухгалтерской отчетности считается:

- дата отправки почтового отправления с описью вложения;
- дата отправки по телекоммуникационным каналам связи;
- дата фактической передачи по принадлежности.

Организации обязаны хранить бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, организации публикуют бухгалтерскую отчетность. В случае опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая отчетность должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением. Отчетность публикуется в газетах, журналах, распространяется в виде брошюр, буклетов и т.д. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности производится не позднее 1 июня года, следующего за отчетным годом.

## **9.4 Порядок исправления ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности**

При исправлении ошибок в бухгалтерском учете и отчетности следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010). Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности зависит от двух факторов: существенности ошибки и периода (даты) ее выявления (обнаружения).

Ошибка признается существенной, если она может повлиять на экономические решения, принимаемыми пользователями на основе бухгалтерской отчетности. Если ошибка не оказывает влияния на принятие пользователями экономических решений, она признается несущественной. Существенность ошибки организация определяет самостоятельно.

По дате обнаружения ошибки подразделяются на ошибки отчетного года и ошибки предшествующего отчетного года. При этом также следует учитывать три параметра: дата подписания отчетности, дата предоставления отчетности пользователям и дата утверждения отчетности.

Существенные и несущественные ошибки, обнаруженные до окончания отчетного года, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлены. Существенные и несущественные ошибки, обнаруженные после окончания отчетного года, но до даты подписания отчетности, окончания отчетного года, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлены, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года.

Несущественные ошибки предшествующего отчетного года, обнаруженные после окончания отчетного, но после даты подписания отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка. Возникшие при этом суммы прибыли (убытка) отражаются в составе прочих доходов (расходов) текущего периода на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Существенные ошибки предшествующего отчетного года, обнаруженные после даты подписания отчетности за этот год, но до даты ее утверждения, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года. При этом следует составить пересмотренную бухгалтерскую отчетность.

Существенные ошибки предшествующего отчетного года, обнаруженные после утверждения отчетности, исправляются записями по



соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в текущем отчетном периоде. При этом пересчитываются сравнительные показатели отчетности с использованием ретроспективного подхода Бухгалтерская отчетность за предшествующий период пересмотру, замене и повторному представлению пользователям не подлежит.

Субъекты малого предпринимательства могут исправлять существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения отчетности, путем внесения исправительных записей по соответствующим счетам в месяце обнаружения ошибки в корреспонденции со счетом 91 «прочие доходы и расходы» без ретроспективного пересчета отчетности.

### **Вопросы для самоконтроля к теме 9.**

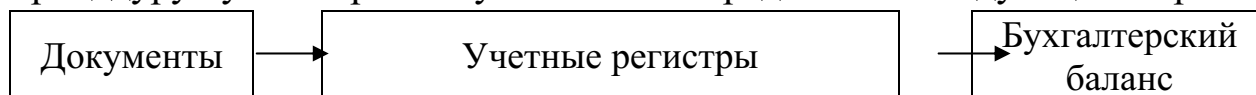
1. Перечислите требования, которые предъявляются к финансовой отчетности.
2. Что является отчетной датой для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности?
3. Какой период является первым отчетным годом для вновь созданных организаций?
4. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций.
5. Понятие упрощенной системы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого предпринимательства.
6. Какая информация обязательно должна быть представлена в формах представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности?
7. Когда бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной?
8. В какие государственные органы бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в обязательном порядке?
9. Что считается днем представления бухгалтерской (финансовой) отчетности?
10. Назовите срок публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности для организаций, которые должны ее производить в соответствии с законодательством.
11. Каким нормативным документом следует руководствоваться при исправлении ошибок в бухгалтерском учете и отчетности?
12. Порядок исправления существенных и несущественных ошибок, обнаруженных до окончания отчетного года.
13. Порядок исправления существенных ошибок предшествующего отчетного года, обнаруженных после утверждения отчетности.

## 10 Техника и формы бухгалтерского учета

### 10.1 Регистры бухгалтерского учета

Данные о хозяйственной деятельности организации, которые содержатся в первичных документах, должны накапливаться, группироваться и систематизироваться, т.е. регистрироваться. Способ регистрации учетных данных, который осуществляется вручную или с помощью средств автоматизации, называется техникой бухгалтерского учета. Для регистрации учетных данных используются регистры бухгалтерского учета.

**Регистры бухгалтерского учета (учетные регистры)** – это носители информации, которые представляют собой таблицы специальной формы, предназначенные для регистрации хозяйственных операций. Записи в них производятся на основании предварительно оформленных и обработанных первичных документов. В общем виде процедуру бухгалтерского учета можно представить следующим образом:



В первичных документах регистрируются только отдельные хозяйственные операции. Сведения из документов переносятся в учетные регистры, где ведется обобщенный учет хозяйственных операций. Организация бухгалтерского учета на предприятии строится на сочетании различных регистров.

Главное отличие документа от учетного регистра состоит в следующем: документ – это письменное свидетельство о факте совершения операции или о праве ее совершения, а учетный регистр – это выписка из документа в форме карточек, журналов, ведомостей и т.д. Формы регистров бухгалтерского учета утверждает руководитель организации по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. В соответствии с Федеральным законом № Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» организация может установить режим коммерческой тайны в отношении содержания своих учетных регистров.

Назначение учетных регистров состоит в следующем:

1. позволяют систематизировать и накапливать учетную информацию, которая содержится в первичных документах и получать необходимые учетные данные;
2. обеспечивают необходимую обобщенность учетной информации и ее сохранность;
3. показатели учетных регистров используются для управления хозяйственной деятельностью и составления бухгалтерской отчетности.

**Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:**

1. наименование регистра;
2. наименование экономического субъекта, составившего регистр;
3. дата начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр;
4. хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;
5. величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
6. наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;
7. подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

В бухгалтерском учете записи хозяйственных операций в учетные регистры называются разноской операций. Существуют следующие виды записей в учетные регистры: линейно-позиционная и шахматная.

Линейно-позиционная запись – это запись, которая применяется для учета расчетов с поставщиками, покупателями, подотчетными лицами и т.д. Все сведения, относящиеся к отдельной хозяйственной операции, отражаются по одной строке независимо от времени их получения. При этом контролируется каждый документ с момента его получения и до момента оплаты. Такая запись позволяет выявить дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Шахматная запись – это запись хозяйственной операции одновременно по дебету и кредиту счетов один раз, т.е. по шахматному принципу. По горизонтали записывается оборот по дебету, по вертикали – оборот по кредиту. Примером данной записи является шахматная оборотная ведомость.

| <b>С кредита счетов<br/>В дебет счетов</b> | <b>51</b> | <b>60</b> | <b>66</b> | <b>Итого по дебету</b> |
|--------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|
| <b>10</b>                                  | –         | 14 000    | –         | 14 000                 |
| <b>50</b>                                  | 10 000    | –         | –         | 10 000                 |
| <b>51</b>                                  | –         | –         | 5 000     | 5 000                  |
| <b>Итого по кредиту</b>                    | 10 000    | 14 000    | 5 000     | 29 000                 |

Из этой ведомости видно содержание хозяйственных операций, поэтому ее использование расширяет возможности для экономического анализа.

После регистрации хозяйственных операций в учетных регистрах по окончании каждого месяца по каждой графе подводят итоги. Итоговые записи синтетических и аналитических регистров обязательно сверяют,

затем заносят в Главную книгу, в которой на каждый счет отводится один лист. После утверждения годовой бухгалтерской отчетности учетные регистры группируются, переплетаются и сдаются на хранение в архив организации.

Регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

## 10.2 Способы исправления ошибок в учетных регистрах

В процессе записей в бухгалтерском учете могут быть допущены ошибки. Существуют три способа исправления ошибок в учетных регистрах:

1. корректурный;
2. способ дополнительной записи;
3. способ «красное сторно».

Корректурный способ используется, если ошибки не связаны с бухгалтерскими проводками (например, ошибки в тексте, в цифрах) и обнаружены до подсчета итогов в учетных регистрах и составления бухгалтерского баланса. Ошибочная запись зачеркивается чертой и рядом делается правильная запись. На полях делается оговорка «Исправленному верить» (ставятся дата и подпись). Внесение исправлений в некоторые документы не допускается, например, в кассовые и банковские документы.

Способ дополнительной записи и способ «красное сторно» используются, если ошибки связаны с бухгалтерскими проводками (неправильная корреспонденция или неправильная сумма), которые обнаружены после подведения итогов в учетных регистрах.

Способ дополнительной записи используется, если бухгалтерская проводка является правильной, но сумма ошибочно занижена.

**Пример.** Поступили денежные средства с расчетного счета в кассу предприятия в сумме 150 000 рублей. При отражении данной хозяйственной операции была сделана следующая ошибочная запись на сумму 140 000 руб.: Дебет счета 50 «Касса» и Кредит счета 51 «Расчетные счета». Следует сделать дополнительную (исправительную) запись на сумму 10 000 руб.: Дебет счета 50 «Касса» и Кредит счета 51 «Расчетные счета». На бухгалтерских счетах данная ошибочная запись и ее исправление отражаются следующим образом:

| Дт         | 50<br>«Касса» | Кт | Дт         | 51<br>«Расчетные счета» | Кт |
|------------|---------------|----|------------|-------------------------|----|
| 1) 140 000 |               |    | Сн 200 000 | 1) 140 000              |    |
| 2) 10 000  |               |    |            | 2) 10 000               |    |

Документом для исправительной записи является справка бухгалтерии (бухгалтерская справка, справка бухгалтера). Поскольку унифицированной формы бухгалтерской справки нет, то организация самостоятельно разрабатывает форма такой справки, которая должна содержать обязательные реквизиты. Статус бухгалтерской справки установлен в Налоговом кодексе РФ. Под названием «Справка бухгалтера» она отнесена к первичным учетным документам (ст. 313 НК РФ). Справка бухгалтера может быть принята в качестве оправдательного документа, если соблюдены все требования, предъявляемые к ее оформлению.

Исправительные записи с использованием способа «красное сторно» называются сторнировочными и применяются в двух случаях:

1. корреспонденция счетов сделана неправильно;
2. корреспонденция счетов сделана правильно, но сумма ошибочно завышена.

Если корреспонденция счетов сделана неправильно, то ошибочная запись делается повторно, но красными чернилами («красное сторно») или обводится в рамку. Сумма повторной записи называется сторнировочной записью. Сторнировочная запись аннулирует предыдущую ошибочную запись и исключается из суммы оборотов. После этого делается правильная бухгалтерская проводка. Данный способ является способом записи отрицательных чисел. При использовании автоматизированных форм бухгалтерского учета запись «красное сторно» выглядит как первоначальная запись, но перед суммой в бухгалтерской проводке ставится минус.

**Пример.** Оприходована готовая продукция на склад по фактической производственной себестоимости на сумму 40 000 руб. При отражении данной хозяйственной операции была сделана ошибочная запись на сумму 40 000 руб.: Дебет счета 10 «Материалы» и Кредит счета 20 «Основное производство». Следует сделать сторнировочную запись на сумму 40 000 руб.: Дебет счета 10 «Материалы» и Кредит счета 20 «Основное производство». После этого делается правильная бухгалтерская проводка на сумму 40 000 руб.: Дебет счета 43 «Готовая продукция» и Кредит счета 20 «Основное производство». На бухгалтерских счетах данная ошибочная запись и ее исправление отражаются следующим образом:

| Дт        | 10   | Кт |
|-----------|------|----|
| 1) 40 000 |      |    |
| 2) 40 000 |      |    |
| Об –      | Об – |    |
| Ск –      |      |    |

| Дт        | 20        | Кт |
|-----------|-----------|----|
| Сн 50 000 | 1) 40 000 |    |
|           | 2) 40 000 |    |
|           | 3) 40 000 |    |
| Об –      | Об 40 000 |    |
| Ск 10 000 |           |    |

| Дт        | 43   | Кт |
|-----------|------|----|
| 3) 40 000 |      |    |
| Об 40 000 | Об – |    |
| Ск 40 000 |      |    |

Если корреспонденция счетов сделана правильно, но сумма ошибочно завышена, то на сумму превышения делается та же самая бухгалтерская проводка способом «красное сторно». При этом сумма превышения при подсчете оборотов вычитается.

**Пример.** Начислена заработная плата производственным рабочим за изготовление продукции на сумму 180 000 руб. При отражении данной хозяйственной операции правильная бухгалтерская проводка (Дебет счета 20 «Основное производство» и Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по плате труда») была сделана на сумму 190 000 руб. Следует сделать сторнировочную запись на сумму 10 000 руб.: Дебет счета 20 «Основное производство» и Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по плате труда». На бухгалтерских счетах данная ошибочная запись и ее исправление отражаются следующим образом:

| Дт         | 20                         | Кт   | Дт   | 70                                        | Кт        |
|------------|----------------------------|------|------|-------------------------------------------|-----------|
|            | «Основное<br>производство» |      |      | «Расчеты с персоналом<br>по оплате труда» |           |
| 1) 190 000 |                            |      |      | 1) 190 000                                |           |
| 2) 10 000  |                            |      |      | 2) 10 000                                 |           |
| Об 80 000  |                            | Об – | Об – |                                           | Об 80 000 |
| Ск 80 000  |                            |      |      |                                           | Ск 80 000 |

### 10.3 Формы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется в учетных регистрах, записи в которых производятся в определенной последовательности и с использованием определенных способов записи. Это приводит к образованию разнообразных форм ведения бухгалтерского учета. **Форма бухгалтерского учета** – это совокупность учетных регистров для отражения хозяйственных операций в определенной последовательности и с использованием определенных способов записи в них.

К признакам, отличающим одну форму бухгалтерского учета от другой, относятся:

- количество учетных регистров и их назначение;
- содержание и внешний вид учетных регистров;
- последовательность и способы записи в учетных регистрах;
- взаимосвязь регистров синтетического и аналитического учета.

Применение той или иной формы бухгалтерского учета зависит от размеров предприятия, его отраслевой принадлежности, квалификации работников, наличия средств автоматизации и т.д.

Все формы бухгалтерского учета, применяемые в Российской Федерации, в зависимости от способов их ведения подразделяются на две группы:

1. формы бухгалтерского учета, которые ведутся вручную;
2. формы бухгалтерского учета, которые ведутся с использованием средств механизации (автоматизированные формы бухгалтерского учета).

К формам бухгалтерского учета, которые ведутся вручную, относятся:

- форма «Журнал-Главная»;
- форма бухгалтерского учета для малых предприятий;
- мемориально-ордерная;
- журнально-ордерная.

**В основе формы бухгалтерского учета «Журнал-Главная»** лежит учетный регистр, который называется книга «Журнал-Главная». Данная форма бухгалтерского учета имеет ограниченное применение и может использоваться на небольших предприятиях с незначительным количеством синтетических счетов (20 – 25 счетов). Основными особенностями формы являются:

1. сочетание в Книге хронологической и систематической записи. В левой части книги представлен Журнал хозяйственных операций
2. (хронологическая запись), в правой части – перечень всех счетов (систематическая запись);
3. Книга позволяет получить итоги оборотной ведомости по синтетическим счетам;
4. аналитический учет ведется в специальных книгах аналитического учета или в карточках.

При использовании этой формы для контроля записей соответствующие суммы заносятся в графу «Сумма оборота».

Достоинства формы состоят в следующем:

1. наглядность записей в синтетическом учете;
2. ведение одного комбинированного регистра, что дает возможность составить бухгалтерский баланс только на основании Книги;
3. простота освоения формы и применения.

К недостаткам формы относятся:

1. используется в организациях, где применяется небольшое количество синтетических счетов. Если увеличивается количество счетов, то Книга становится достаточно громоздкой;
2. для составления отчетных форм необходима выборка из различных регистров.

Ниже представлен пример формы бухгалтерского учета «Журнал-Главная».

**Журнал-Главная за октябрь 2012 года  
(фрагмент)**

| Дата               | №<br>п/п | Документ и<br>краткое<br>содержание<br>хозяйственной<br>операции                                                           | Сумма<br>оборота<br>(руб.) | 01     |    | 10     |        | 20     |    | 69 |       | 70    |        | и т.д. |    | 80 |         |
|--------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------|----|--------|--------|--------|----|----|-------|-------|--------|--------|----|----|---------|
|                    |          |                                                                                                                            |                            | Дт     | Кт | Дт     | Кт     | Дт     | Кт | Дт | Кт    | Дт    | Кт     | Дт     | Кт | Дт | Кт      |
| Сальдо на 01.10.12 |          |                                                                                                                            |                            | 80 000 | —  | 40 000 | —      | —      | —  | —  | —     | —     | —      | —      | —  | —  | 120 000 |
| 05.10              | 1.       | Накладные<br>Израсходованы<br>материалы на<br>производство<br>продукции                                                    | 34 000                     |        |    |        | 34 000 | 34 000 |    |    |       |       |        |        |    |    |         |
| 31.10              | 2.       | Ведомость<br>начисления<br>заработной<br>платы<br>Начислена<br>заработная плата<br>рабочим за<br>изготовление<br>продукции | 10 000                     |        |    |        |        | 10 000 |    |    |       |       | 10 000 |        |    |    |         |
| 31.10              | 3.       | Ведомость<br>начисления<br>заработной<br>платы<br>Начислены<br>страховые взносы                                            | 3 400                      |        |    |        |        | 3 400  |    |    |       | 3 400 |        |        |    |    |         |
|                    |          | Итого оборотов                                                                                                             | 47 400                     | —      | —  | —      | 34 000 | 47 400 | —  | —  | 3 400 | —     | —      | —      | —  | —  | —       |
| Сальдо на 31.10.12 |          |                                                                                                                            |                            | 80 000 | —  | 6 000  | —      | 47 400 | —  | —  | 3 400 | —     | 10 000 | —      | —  | —  | 120 000 |



**Форма бухгалтерского учета для малых предприятий** утверждена Приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». В зависимости от масштабов малого предприятия, численности работников, объектов бухгалтерского учета данная упрощенная форма подразделяется на два вида:

1. простая форма бухгалтерского учета;
2. форма с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия.

Простая форма бухгалтерского учета используется на тех малых предприятиях, которые не имеют своего имущества, имеют незначительное количество хозяйственных операций, не осуществляют производство продукции с большими затратами материальных ресурсов. Такие предприятия ведут Книгу учета хозяйственных операций по форме «Журнал-Главная». Форма бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия используется в тех случаях, когда предприятие имеет на своем балансе имущество, осуществляет производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и количество хозяйственных операций которого достаточно велико.

В связи с этим в данной форме бухгалтерского учета используются основные учетные регистры – ведомости по отдельным направлениям учета, например:

- Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений (В-1).
- Ведомость учета расчетов и прочих операций (В-6 – оплата).

Ведомость учета расчетов и прочих операций (В-6 – отгрузка)

В данной форме учета используется шесть ведомостей, которые построены по принципу журнально-ордерной формы учета. Данные ведомости широкого распространения на малых предприятиях не получили из-за их неудобства.

**В основе мемориально-ордерной формы бухгалтерского учета** лежит учетный регистр, который называется «Мемориальный ордер». Мемориальный ордер – это документ бухгалтерского оформления, составлением которого завершается обработка первичных документов.

Все документы, которые поступают в бухгалтерию, накапливаются и группируются в ведомостях по группам однородных хозяйственных операций. На основании сгруппированных бухгалтерских документов составляются мемориальные ордера. В мемориальном ордере указывается номер, краткое содержание хозяйственной операции, корреспонденция счетов, сумма. Ордер подписывается главным бухгалтером, и к нему прикладываются все соответствующие документы.

## Мемориальный ордер № 1 за октябрь 2012 года

| Основание (ссылка на документ или содержание хозяйственной операции) | Корреспонденция |        | Сумма, руб. |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|-------------|
|                                                                      | Дебет           | Кредит |             |
| Отчет по кассе за 2 октября                                          | 51              | 50     | 1 200       |

Приложение на \_\_\_\_\_ листах

Подпись главного бухгалтера

Все мемориальные ордера регистрируются в специальном регистрационном журнале в хронологическом порядке, и им присваиваются регистрационные номера.

## Регистрационный журнал за октябрь 2012 года

| Порядковый номер мемориального ордера | Дата ордера | Сумма по мемориальному ордеру |
|---------------------------------------|-------------|-------------------------------|
| 1                                     | 2 октября   | 1 200                         |
| 2                                     | 3 октября   | 800                           |
| и т.д.                                |             | 3 000                         |
| Итого за октябрь                      | X           | 5 000                         |

На основании мемориальных ордеров после записи в журнале производится запись по счетам Главной книги, которая открывается в начале года. На основании записей в Главной книге ежемесячно составляется оборотная ведомость по счетам синтетического учета.

Аналитический учет ведется в специальных книгах аналитического учета или карточках.

На основании оборотной ведомости после сверки данных синтетического и аналитического учета составляется бухгалтерский баланс.

Достоинства формы состоят в следующем:

1. простота;
2. четкая последовательность выполнения всех работ.

Недостатками формы являются:

1. большое количество мемориальных ордеров;
2. многократность записей одной и той же суммы в различных регистрах;
3. сложность составления бухгалтерской отчетности.

**В основе журнально-ордерной формы бухгалтерского учета** лежит учетный регистр, который называется «Журнал-ордер». Данная форма основана на использовании шахматного принципа регистрации операций и их накапливания за отчетный период. журнально-ордерная форма бухгалтерского учета завершает многовековой этап развития форм ручной регистрации хозяйственных операций.

При журнально-ордерной форме используются следующие регистры:

1. Журналы-ордера.
2. Ведомости (дебетовые и вспомогательные).
3. Разработочные таблицы.

Журнал-ордер – это бухгалтерский регистр, построенный по шахматному принципу на свободных листах. В нем сочетается журнал (хронологическая запись) и систематическая запись (ордер). Здесь накапливаются и подсчитываются итоги для занесения в соответствующие формы.

Основными особенностями формы являются:

1. журналы-ордера построены по кредитовому признаку. В них производятся записи по кредиту данного счета с указанием корреспондирующих счетов. Записи по дебету счета отражаются в тех журналах-ордерах, где будут записи, корреспондирующие с дебетом данного счета. Журналы-ордера имеют свой постоянный номер и открываются для каждого синтетического счета или группы взаимосвязанных счетов (например, Журнал-ордер № 1 по кредиту счета 50 «Касса»);
2. дебетовые ведомости используются для контроля некоторых операций и отражают дебетовые обороты данного счета (например, Ведомость № 1 по дебету счета 50 «Касса»). Вспомогательные ведомости (накопительные) используются для накапливания и группировки затрат по статьям аналитического учета. Например, Ведомость №12 для учета общепроизводственных расходов и Ведомость №15 для учета общехозяйственных расходов;
3. разработочные таблицы используются для проведения необходимых расчетов при составлении журналов-ордеров и дебетовых ведомостей (например, Разработочная таблица РТ-6 «Расчет амортизации основных средств»).

Учетные записи при журнально-ордерной форме ведутся в следующем порядке:

1. на основании первичных документов составляются вспомогательные (накопительные) ведомости, при необходимости – разработочные таблицы;
2. однородные операции регистрируются в соответствующих журналах-ордерах. При необходимости ведутся дебетовые ведомости;
3. в конце месяца подсчитываются итоги по журналам-ордерам и ведомостям;
4. данные из журналов-ордеров переносятся в Главную книгу;

5. аналитический учет ведется в специальных книгах аналитического учета или карточках;
6. на основании конечных остатков Главной книги составляется сальдовая ведомость;
7. на основании сальдовой ведомости составляется бухгалтерский баланс.

Достоинства формы состоят в следующем:

1. совмещение хронологического и систематического учета по значительному числу счетов;
2. совмещение в некоторых журналах-ордерах синтетических и аналитических счетов;
3. наличие достаточного количества данных для составления бухгалтерской отчетности.

Недостатками формы являются:

1. сложная структура журналов-ордеров;
2. трудность освоения для начинающих;
3. невозможность учета специфики отдельных производств;
4. техническое неудобство записей.

Ниже представлен пример заполнения журнала-ордера, дебетовой ведомости к нему и Главной книги на примере счета 51 «Расчетные счета».

### Журнал регистрации хозяйственных операций за январь 2012 года

| № п/п        | Дата  | Документ и содержание хозяйственной операции                                                                | Дт | Кт | Сумма, руб.   |
|--------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|---------------|
| 1.           | 03.01 | <b>Приходный кассовый ордер</b><br>Поступили в кассу денежные средства на выплату заработной платы          | 50 | 51 | 20 000        |
| 2.           | 10.01 | <b>Выписка из расчетного счета</b><br>Перечислена с расчетного счета задолженность поставщикам за материалы | 60 | 51 | 40 000        |
| 3.           | 15.01 | <b>Выписка из расчетного счета</b><br>Перечислен в бюджет налог на доходы физических лиц                    | 68 | 51 | 2 000         |
| 4.           | 25.01 | <b>Выписка из расчетного счета</b><br>Поступили денежные средства на расчетный счет от покупателей          | 51 | 62 | 10 000        |
| 5.           | 27.01 | <b>Выписка из расчетного счета</b><br>Поступили денежные средства на расчетный счет от разных дебиторов     | 51 | 76 | 5 000         |
| <b>Итого</b> |       |                                                                                                             | х  | х  | <b>77 000</b> |

**Журнал-ордер № 2 за январь 2012 года по кредиту счета 51  
«Расчетные счета»**

| №<br>п/п     | Дата выписки<br>банка | В дебет счетов |               |              |          | Итого по<br>кредиту<br>счета 51 |
|--------------|-----------------------|----------------|---------------|--------------|----------|---------------------------------|
|              |                       | 50             | 60            | 68           | и др.    |                                 |
| 1.           | 03.01                 | 20 000         | –             | –            | –        | 20 000                          |
| 2.           | 10.01                 | –              | 40 000        | –            | –        | 40 000                          |
| 3.           | 15.01                 | –              | –             | 2 000        | –        | 2 000                           |
| <b>Итого</b> | <b>х</b>              | <b>20 000</b>  | <b>40 000</b> | <b>2 000</b> | <b>–</b> | <b>62 000</b>                   |

**Ведомость № 2 по дебету счета 51 за январь 2012 года**

**Остаток на начало месяца – 100 000 руб.**

| №<br>п/п     | Дата выписки<br>банка | В кредит счетов |              |          |          | Итого по<br>дебету<br>счета 51 |
|--------------|-----------------------|-----------------|--------------|----------|----------|--------------------------------|
|              |                       | 62              | 76           | и др.    | и др.    |                                |
| 1.           | 25.01                 | 10 000          | –            | –        | –        | 10 000                         |
| 2.           | 27.01                 | –               | 5 000        | –        | –        | 5 000                          |
| <b>Итого</b> | <b>х</b>              | <b>10 000</b>   | <b>5 000</b> | <b>–</b> | <b>–</b> | <b>15 000</b>                  |

**Остаток на конец месяца – 53 000 руб.**

**Лист Главной книги по счету 51 «Расчетные счета»**

| Месяц                               | Обороты по дебету с кредита счетов               |       |       |                    | Обороты<br>по кредиту       | Остаток |    |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------|-------|-------|--------------------|-----------------------------|---------|----|
|                                     | 62                                               | 76    | и др. | Итого<br>по дебету |                             | Дт      | Кт |
| Остаток на<br>01.01.2012            |                                                  |       |       |                    |                             | 100 000 | –  |
| январь<br>февраль<br>март<br>и т.д. | 10 000                                           | 5 000 | –     | 15 000             | 62 000<br>из ж/ордера<br>№2 | 53 000  | –  |
|                                     | Из разных ж\ордеров<br>(сверить с ведомостью №2) |       |       |                    |                             |         |    |
| Остаток на<br>31.12.2012            |                                                  |       |       |                    |                             |         |    |

В настоящее время широко используется **автоматизированная форма бухгалтерского учета**. Программы, которые позволяют автоматизировать бухгалтерский учет на предприятии с помощью персональных компьютеров, предлагают стандартный набор инструментов для облегчения работы бухгалтера. Большинство программ универсальны и позволяют автоматизировать бухгалтерский учет любого

вида сложности. К наиболее популярным программам ведения автоматизированного бухгалтерского учета относятся: 1С: Бухгалтерия, Инфо-Бухгалтер, Парус и др.

Основным источником информации в автоматизированных программах бухгалтерского учета является Журнал хозяйственных операций. Данные вводятся в Журнал в виде первичных документов, проводок или типовых операций, перечень которых можно изменить или дополнить. Обработывая этот Журнал, программы делают разnosку операций по счетам, определяют обороты и сальдо, составляют оборотные ведомости, готовят бухгалтерский баланс и другие отчеты. Программы позволяют вести различные виды учета: синтетический и аналитический, валютный учет, проводить расчет заработной платы и налогов. В программу входит стандартный набор бланков первичных документов и отчетности, а также других документов, соответствующих действующему законодательству. В программах можно оперативно корректировать план счетов, ставки налогов, добавлять новые формы отчетов в соответствии с любыми изменениями в законодательстве.

### **Вопросы для самоконтроля к теме 10.**

1. Понятие и назначение регистров бухгалтерского учета.
2. Перечислите обязательные реквизиты регистра бухгалтерского учета.
3. Назовите способы исправления ошибок в учетных регистрах.
4. Понятие формы бухгалтерского учета и признаки, отличающие одну форму от другой.
5. Назовите основные формы бухгалтерского учета, которые используются в Российской Федерации.
6. Сущность автоматизированной формы бухгалтерского учета.

## ЧАСТЬ II. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

### 1 Содержание, предмет, цели и задачи экономического анализа

Экономический анализ является самостоятельной отраслью экономической науки и сформировался в связи с необходимостью решения целого ряда вопросов практической деятельности на основе их глубокой научной проработки.

Экономический анализ – комплексное исследование действия экономических законов в конкретных условиях деятельности экономических субъектов.

Как вид прикладной деятельности экономический анализ выполняет важнейшую функцию управления экономическими субъектами, являясь средством подготовки управленческих решений и контроля за их выполнением. Среди других функций управления-планирования, учета и регулирования экономическому анализу принадлежит особая роль. Эта роль заключается в обеспечении взаимосвязи, взаимообусловленности, взаимозависимости всех функций управления. Так, с одной стороны, планирование осуществляется на основе результатов проведенного анализа, а с другой стороны, плановые данные являются источниками информации для проведения экономического анализа. Данные учета также являются информационной базой для экономического анализа, который в свою очередь служит задачам совершенствования учета. Регулирование как процесс разработки и реализации решений по устранению недостатков текущей деятельности экономических субъектов базируется на результатах проводимого анализа и служит основой для планирования.

В экономической литературе дается множество определений предмета экономического анализа. В современной трактовке определение предмета экономического анализа может быть следующим: *предметом экономического анализа является финансово-хозяйственная деятельность экономических субъектов-участников рыночных отношений, их подразделений, отражаемая в источниках учетной и внеучетной информации, изучаемая с целью повышения её эффективности и обеспечения устойчивости развития на основе выявленных резервов и оптимальных направлений их использования.*

Учетная информация – данные регистров бухгалтерского и статистического учета и отчетности.

Внеучетная информация – данные нормативно-правовых источников регулирования, учредительных документов, решений коллегиальных и единоличных органов управления, внутренних документов предприятия,

актов проверок контролирующих и надзирающих органов, решений судебных инстанций, СМИ, интернет-источники, другие.

В своём развитии экономический анализ прошел несколько этапов, которые неразрывно связаны с этапами становления национальной экономики.

Основными этапами развития экономического анализа в России являются:

Довоенный – 30-40-е годы прошлого столетия; военный – 41-45-е годы XX века; восстановительный – 46-60-е годы XX века; застойный – 61-85-е годы XX века; перестроечный – 85-99 годы XX века; 2000 год – по настоящее время этап рыночного хозяйствования.

Экономический анализ относится к числу наук, изучающих экономику отдельных предприятий и отраслей, а также государств и отдельных регионов (территорий). Он тесно связан с другими науками – диалектикой, математикой, бухгалтерским учетом, статистикой, управлением, планированием и другими. Одни науки служат методологической и методической основой, другие информационной базой. Бухгалтерский учет, по мнению большинства экономистов, более чем на 70% формирует информационную базу анализа. Математика, теория статистики, экономическая статистика обеспечивают анализ методическими приемами экономических исследований – экономико-математическое моделирование, интегральный метод, индексный метод, метод цепных подстановок, дифференцирование, интегрирование, логарифмирование.

На особое место среди наук, связанных с экономическим анализом, следует поместить экономическую теорию, базирующуюся с экономическим анализом на единой базе-гносеологии и диалектике. На основе изучения механизмов действия экономических законов экономическая теория формирует теоретическую основу развития всех экономических дисциплин.

Экономический анализ учитывает действие экономических законов при исследовании своего предмета, при этом накапливая информацию о их проявлениях. Накопленная информация, в свою очередь, позволяет формулировать новые, ранее не проявлявшиеся законы, прогнозировать развитие мировой и национальных экономик.

Цель экономического анализа в широком смысле, то есть общая цель, состоит в поиске резервов повышения эффективности текущей деятельности и обеспечении устойчивого развития предприятия в целом. Частные цели анализа направлены на решение конкретных аналитических задач. Например, анализ управленческих расходов преследует цель их оптимизации (снижения). В свою очередь, снижение управленческих расходов сокращает расходы на производство продукции, что в итоге, при



прочих равных условиях, ведет к росту прибыли от продаж. Иными словами, реализация частной цели направлена на осуществление общей.

Цель экономического анализа реализуется в процессе решения общих задач.

Основными задачами экономического анализа являются:

### **Задача 1**

Объективная оценка результатов финансово-коммерческой деятельности предприятия по сравнению с выбранной базой.

Выбор базы сравнения зависит от конкретных целей и задач анализа. При решении этой задачи следует учесть, что объективная оценка результатов деятельности возможна лишь на основе достоверных информационных источников.

### **Задача 2**

Изучение причин изменения результатов финансово-коммерческой деятельности по сравнению с выбранной базой, то есть осуществление качественного и количественного факторного анализа.

Качественный факторный анализ – это процесс изучения и отбора факторов, которые оказали влияние на изучаемый показатель. В процессе качественного анализа осуществляется построение факторных моделей.

Количественный факторный анализ предусматривает расчет размера влияния факторов на изучаемый показатель (при этом исследуются только те факторы, которые возможно количественно измерить).

В экономическом анализе термин «фактор» трактуется двояко. Во-первых, это условие, при котором совершаются хозяйственные процессы и под влиянием которого формируются аналитические показатели, и, во-вторых, это причина, под влиянием которой хозяйственные процессы и их результаты изменяются. В связи с многообразием видов предпринимательской деятельности ее результаты формируются под влиянием различных по содержанию, направлению, силе и времени воздействия факторов.

Классификация факторов повышения эффективности финансово-коммерческой деятельности предприятия представлена на схеме 1.

### **Задача 3**

Определение резервов повышения эффективности финансово-коммерческой деятельности и усиления рыночных возможностей предприятия.

В анализе под резервами понимают неиспользованные полностью или частично возможности по повышению эффективности предпринимательской деятельности.

Резерв – конкретная величина, которая может быть реализована на данном конкретном предприятии в определенный момент времени при условии исключения влияния отрицательных факторов.

Резервы можно классифицировать по следующим признакам:

1. По сроку использования (времени мобилизации): текущие и перспективные.

**Текущие** – часть собственных ресурсов предприятия, которые временно не включены в производственный процесс. Текущие резервы делятся на:

а) сознательно созданные запасы ресурсов с целью предотвращения остановки производства, расширения производства, предотвращения ожидаемых потерь во избежание влияния инфляционного фактора;

б) образовавшиеся самопроизвольно под влиянием нарушения сбалансированности используемых в производстве ресурсов (простой оборудования, затоваривание, образование неликвидов).

**Перспективные** – резервы, которые потенциально присутствуют в экономике страны в целом (для мобилизации перспективных резервов в отличие от текущих требуются значительные инвестиции и длительное время).

По характеру обнаружения:

**явные** – резервы, которые можно обнаружить по данным учета или отчетности (непроизводительные расходы, брак в производстве);

**скрытые** – резервы, которые можно определить только по результатам комплексного или тематического анализа (это наиболее значимая часть всех резервов предприятия).

2. По месту нахождения:

– **внутренние** (соблюдение норм расходов);

– **внешние** (убытки от списания дебиторской задолженности, не истребованной в судебном порядке).

3. По связи с ресурсами:

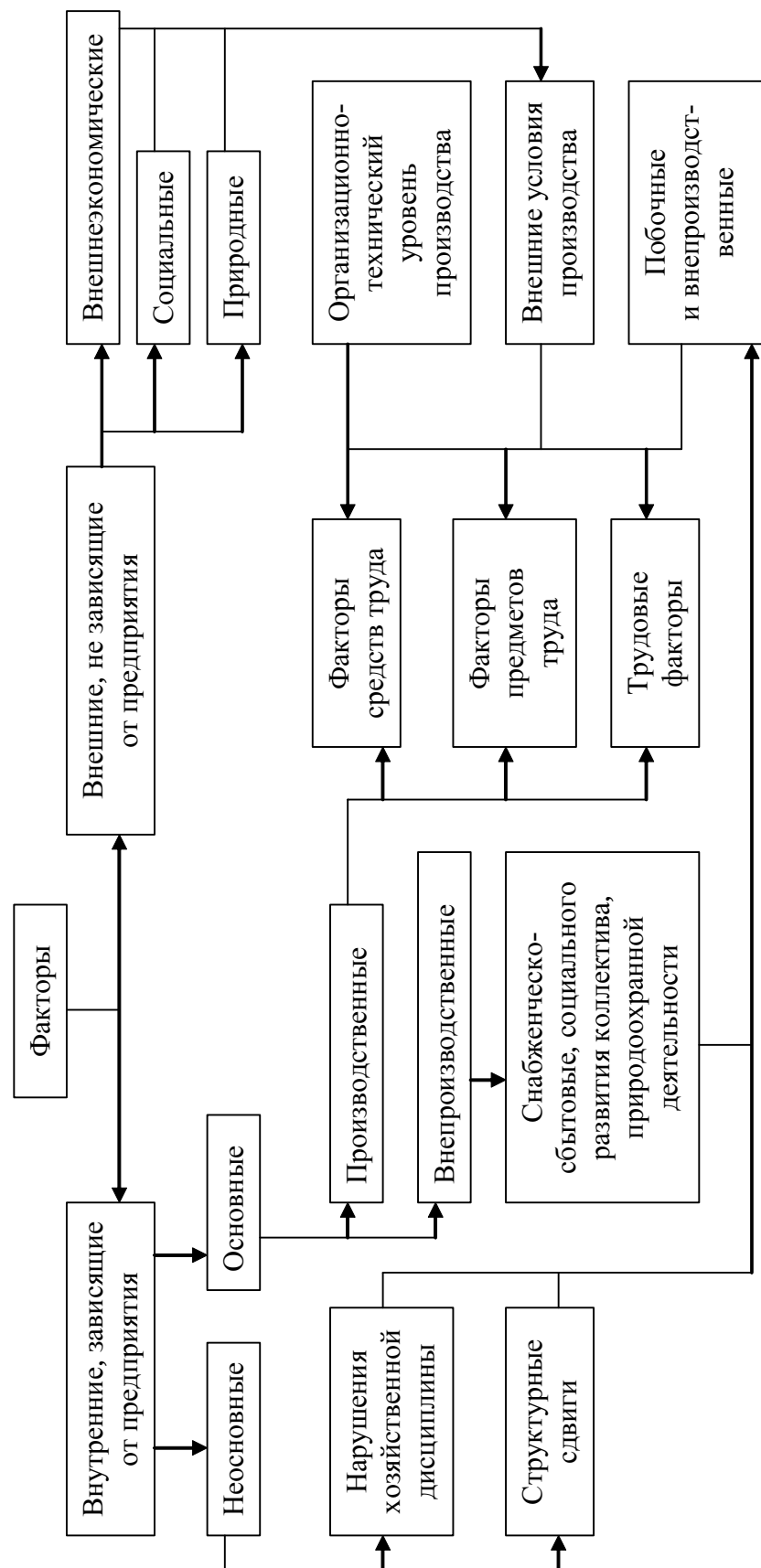
резервы, связанные с обеспеченностью предприятия **трудовыми ресурсами** и эффективностью их использования;

резервы, связанные с обеспеченностью предприятия **основными средствами** и эффективностью их использования;

резервы, связанные с обеспеченностью предприятия **материальными ресурсами** и эффективностью их использования;

резервы, связанные с повышением эффективности использования **финансовых ресурсов** и привлечением в оборот дополнительных источников финансирования.

# Классификация факторов повышения эффективности финансово-коммерческой деятельности



#### 4. По широте охвата: частные, комплектные и комплексные.

**Частные** резервы характеризуют неиспользованные возможности улучшения какого-либо показателя относительно одного из производственных или финансовых ресурсов.

**Комплектные** резервы характеризуют возможность улучшения какого-либо одного показателя по сбалансированной совокупности всех видов производственных и финансовых ресурсов. При этом указанная совокупность представляет собой комплект, т. е. наименьшую величину из всех рассчитанных в процессе анализа резервов.

Важное правило:

Резервы по отдельным группам факторов производства при расчете комплектного резерва суммировать нельзя.

Пример: определение размера комплектного резерва объема выпуска продукции в зависимости от трех групп производственных факторов – от трудовых ресурсов, материальных ресурсов и основных фондов. В процессе анализа были выявлены следующие резервы: по трудовым ресурсам – 750 тыс. руб.; по материальным ресурсам – 820 тыс. руб.; по основным фондам – 550 тыс. руб. Следовательно, размер комплектного резерва составляет 550 тыс. руб., так как он сбалансирован по всем трем группам ресурсов.

**Комплексные** резервы характеризуют улучшение совокупности взаимосвязанных показателей по всему комплексу производственных и финансовых ресурсов. Например, финансовая устойчивость предприятия характеризуется целой системой показателей, величина и уровень которых зависят от всей совокупности производственных и финансовых ресурсов. При определении рейтинга клиента банки используют методику рейтинговой (интегральной) оценки, которая основана на использовании нескольких показателей, характеризующих финансовую независимость, платежеспособность, оборачиваемость, рентабельность и т. д.

#### **Задача 4**

Выработка управленческих решений для мобилизации резервов. В ходе решения этой задачи осуществляется разработка мероприятий, которые могут носить организационно-технический и экономический характер, и планов с установлением сроков, исполнителей и объема инвестиций. При решении этой задачи из множества возможных вариантов должен быть выбран самый оптимальный, который с наибольшей эффективностью позволяет усилить рыночные возможности предприятия.

В процессе анализа решаются и частные задачи, которые определяются исходя из конкретных целей и задач анализа (например,

анализ движения денежных потоков, анализ безубыточности и др.). Решение частных задач всегда должно быть подчинено решению общих задач.

Объекты экономического анализа – юридические лица и их подразделения.

Классификация юридических лиц содержится в Гражданском Кодексе Российской Федерации, часть 1, глава 4.

Современная экономика обусловила формирование нового объекта экономического анализа – физическое лицо. В банковской практике действует методика оценки финансового состояния физического лица-учредителя, участника кредитной организации, а так же кредитоспособности физического лица- заемщика. В настоящее время активизирована работа по подготовке и принятию Федерального закона о банкротстве физических лиц-должников.

## **2 Классификация видов анализа. Взаимосвязь управленческого и финансового анализа**

Классификация видов анализа финансово-коммерческой деятельности предприятия имеет важное значение для правильного понимания его содержания, целей, задач. Вид анализа представляет собой теоретическое и практическое обособление аналитической работы.

Классификация видов анализа представлена на схеме 2.

Схема 2

### **Классификация видов анализа финансово-коммерческой деятельности предприятия**

| Классификационный признак                              | Виды анализа                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. По зависимости от субъекта анализа                  | 1. Внешний<br>2. Внутренний                                                                                            |
| 2. По содержанию информационной базы                   | 1. Финансовый<br>2. Управленческий                                                                                     |
| 3. По аспекту исследования                             | 1. Общеэкономический<br>2. Техничко-экономический<br>3. Функционально-стоимостной                                      |
| 4. По времени проведения                               | 1. Ежедневный<br>2. Декадный<br>3. Месячный<br>4. Квартальный<br>5. Годовой                                            |
| 6. По характеру решений, принимаемых на основе анализа | 1. Итоговый (ретроспективный, последующий, периодический)<br>2. Оперативный (текущий)<br>3. Прогнозный (перспективный) |
| 7. По полноте охвата деятельности                      | 1. Комплексный (полный)<br>2. Тематический (выборочный, частный)                                                       |

Внешний анализ осуществляется за пределами предприятия заинтересованными внешними пользователями на базе данных публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в связи с чем он менее детализирован и более формализован.

Внутренний анализ использует уже не только показатели отчетности, но и данные всех видов учета и внеучетную информацию, осуществляется в интересах внутренних пользователей как специалистами предприятия, так и независимой аудиторской организацией.

Пользователи аналитической информации, их интересы и цель анализа представлены на схеме 3.

Схема 3

**Пользователи аналитической информации,  
их интересы и цель анализа**

| Пользователи информации | Интересы пользователей информации                         | Цели анализа пользователей информации                                        |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Собственники         | Доходность капитала, финансовая устойчивость              | Рентабельность, структура капитала                                           |
| 2. Персонал             | Занятость, оплата труда                                   | Финансовая устойчивость, участие в прибыли                                   |
| 3. Кредиторы            | Плата за кредит, возврат кредита в срок и в полном объеме | Ликвидность активов, платежеспособность, положительный чистый денежный поток |
| 4. Партнеры             | Положение на рынке                                        | Платежеспособность, конкурентоспособность                                    |
| 5. Налоговые органы     | Уплата налогов                                            | Финансовые результаты                                                        |

Разделение анализа на финансовый и управленческий обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый учет и управленческий учет.

Финансовый анализ – исследование финансового состояния, финансовых результатов и эффективности деятельности предприятия.

Управленческий анализ представляет комплексное исследование всех аспектов финансово-коммерческой деятельности предприятия.

Взаимосвязь управленческого и финансового анализа представлена на схеме 4.

Финансовый анализ, основывающийся на данных только публичной бухгалтерской отчетности, приобретает характер внешнего анализа, т. е. анализа, проводимого за пределами предприятия заинтересованными контрагентами, собственниками или государственными органами. При анализе только публичных отчетных данных используется весьма

ограниченная часть информации о деятельности предприятия, что не позволяет раскрыть все стороны деятельности предприятия.

Особенностями внешнего финансового анализа являются:

- множественность субъектов анализа, пользователей информации о деятельности предприятия;
- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
- ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;
- ограничение задач анализа;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

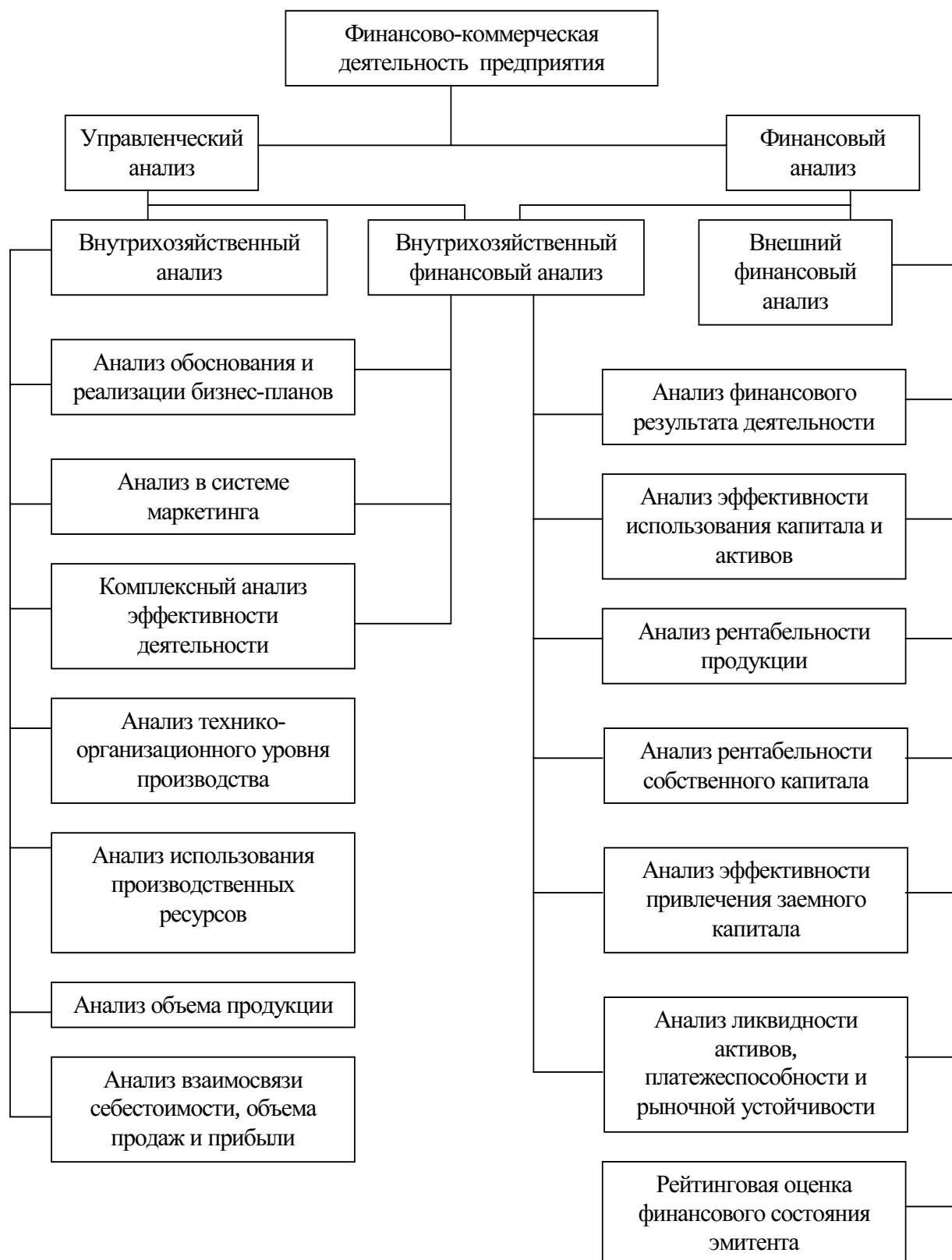
Основное содержание внешнего финансового анализа, осуществляемого партнерами предприятия по данным публичной финансовой отчетности, составляют:

- анализ абсолютных показателей прибыли;
- анализ относительных показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния, финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
- анализ эффективности использования собственного и заемного капитала;
- экономическая диагностика финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка эмитентов.

Особенностями управленческого анализа являются:

- ориентация результатов анализа на цели и интересы руководства предприятия;
- использование всех источников информации для анализа;
- отсутствие регламентации анализа со стороны государственных органов;
- комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
- интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений;
- максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

# Взаимосвязь управленческого и финансового анализа





Общэкономический анализ осуществляется на основе данных в стоимостном измерении, а техничэкономический анализ базируется не только на стоимостных показателях, но и на огромном арсенале натуральных, условно-натуральных и трудовых измерителей.

Функционально-стоимостной анализ (ФСА) представляет системное исследование функций отдельного изделия (работы, услуги), хозяйственного процесса или управленческой структуры.

Целью ФСА является минимизация затрат в сфере проектирования, производства, сбыта, промышленного и бытового потребления при высоком качестве, предельной полезности и долговечности.

### **3 Основные элементы традиционной методики анализа**

Методика анализа – совокупность специальных приемов и способов исследования.

Основными элементами традиционной методики анализа финансово-коммерческой деятельности предприятия являются:

1. Система аналитических показателей.
2. Факторное моделирование.
3. Сравнение.
4. Детализация и группировка.
5. Элиминирование.
6. Обобщение.

#### ***1. Система аналитических показателей***

Аналитический показатель – такое понятие, в котором находит отражение размер изучаемого аспекта деятельности или уровень его эффективности.

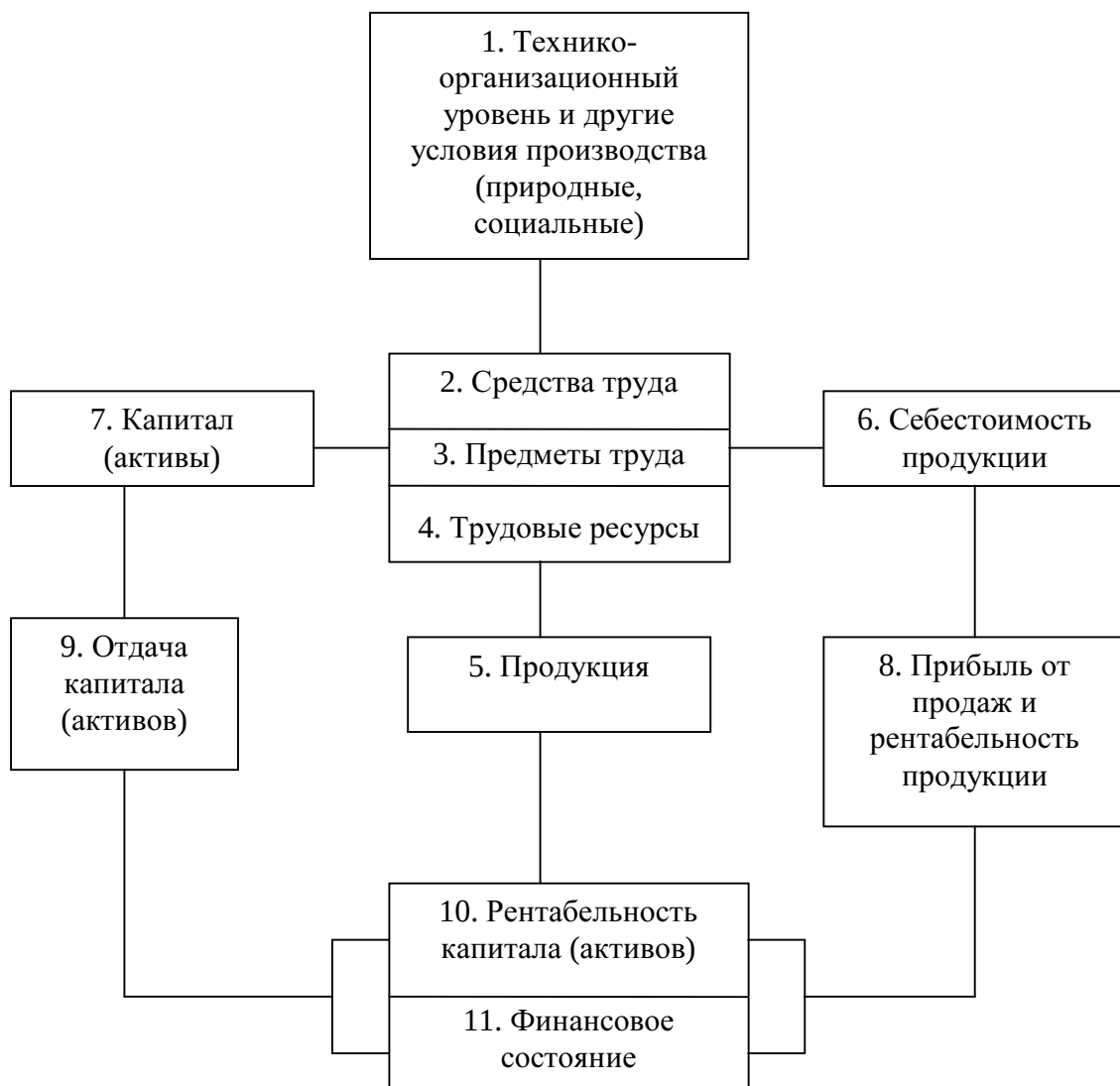
Процесс формирования аналитических показателей представлен на схеме 5.

– Система аналитических показателей включает 11 основных групп показателей.

Основой системы являются показатели технико-организационного уровня производства (1 группа), которые отражают уровень техники и

Сопоставление показателей объема продукции и себестоимости характеризует величину прибыли и уровень рентабельности продукции (8 группа).

Формирование аналитических показателей



Сопоставление показателей объема продукции и размеров авансированных основных и оборотных активов характеризует эффективность использования капитала, т. е. отдачу внеоборотных активов и оборачиваемость оборотных активов (9 группа).

Показатели всех 9 групп обуславливают размер финансового результата, на основе которого осуществляется расчет показателей рентабельности капитала (активов) (10 группа).

От соотношения активов и источников их формирования зависит финансовое состояние организации (11 группа).

Обобщающие аналитические показатели являются синтетическими, т. е. показатели одной группы определяют уровень и размер показателей другой группы.

## 2. Факторное моделирование

Моделирование – это отражение экономических взаимосвязей с помощью математических моделей (формул).

Основные виды математических моделей, используемых в экономическом анализе: аддитивные, мультипликативные, кратные, комбинированные.

Аддитивная модель:

$$Q = a + b - c + d - f + \dots + n \quad (1)$$

В аддитивной модели результативный показатель представляет собой алгебраическую сумму факторов-слагаемых.

Примером аддитивной модели может служить методика расчета суммы общей бухгалтерской прибыли в форме 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Общая бухгалтерская прибыль представляет собой алгебраическую сумму следующих слагаемых:

- прибыль от продаж,
- + проценты к получению,
- проценты к уплате,
- + доходы от участия в других организациях,
- + прочие доходы,
- прочие расходы.

Мультипликативная модель:

$$Q = a \times b \times c \times \dots \times d. \quad (2)$$

В мультипликативной модели результативный показатель представляет собой произведение факторов – сомножителей.

Примером мультипликативной модели может служить формула Дюпона, на основе которой осуществляется факторный анализ рентабельности собственного капитала ( $P_{ск}$ ).

$$P_{ск} = \frac{ЧП}{СК} = \frac{ЧП}{Впр} \times \frac{Впр}{\bar{K}} \times \frac{\bar{K}}{СК}, \quad (3)$$

где  $ЧП$  – чистая прибыль;

$Впр$  – выручка от продаж;

$\bar{K}$  – средний размер капитала;

$СК$  – средний размер собственного капитала.

На основе этой трехфакторной модели определяется влияние на рентабельность собственного капитала рентабельности продаж ( $\frac{ЧП}{Впр}$ ), отдачи капитала ( $\frac{Впр}{\bar{K}}$ ) и коэффициента финансовой зависимости (финансового рычага) ( $\frac{\bar{K}}{СК}$ ).

Кратная модель:

$$Q = \frac{a}{b} . \quad (4)$$

В кратной модели результативный показатель представляет собой относительную величину, отражающую соотношение факторов.

Примером кратной модели могут служить различные коэффициенты рентабельности, например, рентабельность капитала ( $P_K$ ) выражается формулой:

$$P_K = \frac{ЧП}{\bar{K}} , \quad (5)$$

где  $ЧП$  – чистая прибыль за период;

$\bar{K}$  – средняя величина капитала за период.

Комбинированная модель:

$$Q = \frac{a + b - c}{d \times f} . \quad (6)$$

При решении аналитических задач математические модели преобразуются из одного вида в другой.

Рассмотрим преобразование кратной модели в комбинированную на примере рентабельности капитала организации ( $P_K$ ).

$$P_K = \frac{БП}{K} , \quad (7)$$

где  $БП$  – общая бухгалтерская прибыль за период;

$K$  – средняя величина капитала организации за период.

Представим капитал в виде суммы основного и оборотного капитала:

$$K = F + E , \quad (8)$$

где  $F$  – средняя величина основного капитала;

$E$  – средняя величина оборотного капитала.

Формула рентабельности капитала усложняется:

$$P_K = \frac{БП}{F + E}, \quad (9)$$

Далее вводим в числитель и знаменатель формулы показатель выручки от реализации ( $B$ ).

Формула рентабельности капитала усложняется:

$$P_K = \frac{\frac{БП}{B}}{\frac{F}{B} + \frac{E}{B}}, \quad (10)$$

где  $B$  – выручка от реализации продукции;

$\frac{БП}{B}$  – коэффициент рентабельности продаж;

$\frac{F}{B}$  – коэффициент фондоемкости продукции (по основному капиталу);

$\frac{E}{B}$  – коэффициент оборачиваемости оборотного капитала (коэффициент закрепления).

### 3. Сравнение

Сравнение – многофункциональный прием, который используется при анализе динамики и уровня хозяйственных процессов. Многообразие видов сравнения обусловлено многообразием баз сравнения. В хозяйственной практике наибольшее распространение получили следующие виды сравнения:

- с планом (бизнес-планом, бюджетом, сметой);
- с проектом;
- в динамике;
- со среднеотраслевыми показателями;
- с зарубежными аналогами;
- с нормами и нормативами.

Для того чтобы результаты сравнения были реальными, а само сравнение корректным, необходимо обеспечить сопоставимость сравниваемых показателей, которая обеспечивается соблюдением следующих условий:

1. Единство оценки сравниваемых показателей. Так, нельзя сравнивать объемные показатели, рассчитанные в разных ценах (с целью сопоставимости используется пересчет в сопоставимые (базисные) цены).
2. Сравниваемые интервальные показатели должны быть взяты за один и тот же период.

3. Сравнимые показатели должны быть рассчитаны по аналогичной методике (например, показатели себестоимости выпущенной и реализованной продукции в отчетном и базисном периодах могут отличаться в связи с различным порядком их формирования в результате изменений в учетной политике).
4. При сравнении качественных показателей необходимо устранить действие количественного фактора (например, для определения размера экономии (перерасхода) по себестоимости проданной продукции необходимо из себестоимости проданной продукции отчетного периода вычесть себестоимость проданной в отчетном периоде продукции, рассчитанную исходя из затрат базисного периода).
5. При сравнении объемных показателей необходимо учесть изменения в организационной структуре предприятия. Для обеспечения сопоставимости сравниваемых объемных показателей до и после изменения в организационной структуре предприятия используют метод исключения: объемный показатель корректируют в зависимости от характера реорганизации – при слиянии и присоединении (то есть при увеличении масштабов предпринимательской деятельности) из отчетного значения показателя после реорганизации вычитают объемы новых структурных подразделений; при разделении и выделении (при уменьшении масштабов деятельности) производят уменьшение объемного показателя в периоде, предшествующем реорганизации.
6. На сводные показатели влияют как результаты, достигнутые отдельными подразделениями, так и структурный фактор. Для устранения влияния структурного фактора применяется прием пересчета базисных значений показателей на отчетную структуру. Этот прием широко используется при оценке эффективности деятельности холдингов, концернов, ассоциаций и т. п.
7. Одним из способов обеспечения сопоставимости является использование переводных коэффициентов.

#### ***4. Детализация и группировка***

Все показатели, отражаемые в учете и отчетности, являются результатом обобщения, в связи с чем при анализе их необходимо детализировать.

Различают следующие виды детализации:

1. По времени совершения хозяйственных процессов. Такая детализация позволяет осуществить контроль за равномерностью хозяйственных процессов и выявить их динамику (примером может служить разделение годовых показателей по кварталам).

2. По месту совершения хозяйственных процессов, т. е. анализируемый показатель детализируется по отдельным структурным подразделениям или центрам ответственности. Этот вид детализации позволяет определить роль и место отдельного структурного подразделения в формировании сводного показателя.
3. По элементам (составным частям). Этот вид используется для изучения структуры сводного показателя (например, затраты на производство продукции подразделяются на элементы).
4. По видам ресурсов (трудовые, основные фонды, материальные, финансовые).

Группировка – это прием обратный детализации. В анализе цель использования группировки несколько отлична от той, которая применяется в статистических исследованиях. Если статистика использует этот прием для обобщения и типизации явлений, то в анализе группировка позволяет выявить взаимосвязи между показателями, влияние наиболее существенных факторов на изучаемый показатель, обнаружить закономерность и тенденции в развитии финансово-коммерческой деятельности предприятия.

## **5. Элиминирование**

**Элиминирование** – логический прием, при помощи которого мысленно исключается действие на анализируемый показатель всех факторов, кроме одного, влияние которого подлежит изучению.

Элиминирование при аддитивных зависимостях сводится, по существу, к приему сравнения и осуществляется путем вычитания базисного значения факторного показателя из его отчетного значения. При этом общее изменение анализируемого показателя равняется сумме отклонений воздействующих на него факторов-слагаемых. Очередность расчетов не имеет значения.

Рассмотрим использование приема элиминирования на примере аддитивной факторной модели выручки от продаж.

$$B_{np} = ОНП_{нп} + ВП - ОНП_{кп}, \quad (11)$$

где  $B_{np}$  – выручка от продаж

$ОНП_{нп}$  – остатки нереализованной продукции на начало периода

$ОНП_{кп}$  – остатки нереализованной продукции на конец периода

$ВП$  – выпуск продукции.

Алгоритм расчета влияния факторов:

$$1. \Delta B_{np(\Delta ОНП_{нп})} = ОНП_{нп_1} - ОНП_{нп_0} \quad (12)$$

$$2. \Delta B_{np(\Delta BП)} = BП_1 - BП_0 \quad (13)$$

$$3. \Delta B_{np(\Delta ОНП_{кп})} = ОНП_{кп1} - ОНП_{кп0} \quad (14)$$

$$\text{Баланс факторов: } \Delta B_{np} = \Delta B_{np(\Delta ОНП_{нп})} + \Delta B_{np(\Delta BП)} - \Delta B_{np(\Delta ОНП_{кп})} \quad (15)$$

При мультипликативных факторных моделях элиминирование осуществляется следующими способами:

1. Цепных подстановок
2. Абсолютных разниц (отклонений)
3. Процентных разниц
4. Индексным
5. Интегральным и др.

Использование этих методов обусловлено невозможностью однозначного и безостаточного распределения между факторами-сомножителями результата изменения произведения.

### ***Метод цепных подстановок***

Суть метода заключается в том, что для расчета влияния факторов на изменение анализируемого показателя определяется подстановка.

Подстановка – это условная величина, которая отвечает на вопрос: каким был бы размер анализируемого показателя, если бы изменилось значение лишь одного фактора в модели, а значения других остались бы неизменными. При анализе рассчитывается ряд подстановок, число которых равняется (n-1), где n-число сомножителей в модели.

Количество вариантов подстановок будет равно n!.

Подстановка осуществляется путем последовательной замены базисного значения изучаемого фактора на его отчетное значение. Размер влияния изучаемого фактора рассчитывается путем сравнения двух значений анализируемого показателя, в которых изучаемый фактор принят в разных значениях: в отчетном и базисном. Каждая подстановка участвует в расчетах дважды: первый раз – в качестве уменьшаемого, второй раз – в качестве вычитаемого.

Если в модели больше двух факторов, то рассчитывают несколько подстановок, которые образуют цепочку. Отсюда возникло и название метода.

Рассмотрим использование метода цепных подстановок на примере зависимости объема выпуска продукции от трудовых факторов на основе двухфакторной мультипликативной модели:

$$Q = \bar{q} * v \quad (16)$$

где  $\bar{q}$  – средняя численность работников

$v$  – средняя выработка одного работника



$Q$  – объем выпуска продукции

**Исходная информация:**

| № | Показатели                                    | Базисный период | Отчетный период | Абсолютное отклонение |
|---|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| 1 | Объем выпуска продукции, тыс. руб.            | 4000            | 4500            | +500                  |
| 2 | Средняя численность работников, чел.          | 100             | 90              | -10                   |
| 3 | Средняя выработка одного работника, тыс. руб. | 40              | 50              | +10                   |

**Первый вариант подстановки:** произведение отчетной средней численности и базисной средней выработки:

$$Q_{ysl} = \bar{c}_1 * v_0 = 90 * 40 = 3600$$

**Алгоритм расчета влияния факторов:**

1. Изменение объема выпуска продукции за счет изменения средней численности

$$\Delta Q_{\Delta \bar{c}} = Q_{ysl} - Q_0 = \bar{c}_1 * v_0 - \bar{c}_0 * v_0 = 3600 - 4000 = -400$$

2. Изменение объема выпуска продукции за счет изменения средней выработки

$$\Delta Q_{\Delta v} = Q_1 - Q_{ysl} = \bar{c}_1 * v_1 - \bar{c}_1 * v_0 = 4500 - 3600 = 900$$

**Баланс факторов:**

- $\Delta Q = \Delta Q_{\Delta \bar{c}} + \Delta Q_{\Delta v} = -400 + 900 = 500$
- $\Delta Q = Q_1 - Q_0 = 4500 - 4000 = 500$

В нашем примере за счет снижения средней численности на 10 человек объем продукции снизился на 400 тыс. руб., а в результате роста средней выработки на 10 тыс. руб. объем продукции возрос на 900 тыс. руб.

**Второй вариант подстановки:** произведение базисной средней численности и отчетной средней выработки:

$$Q_{ysl} = \bar{c}_0 * v_1 = 100 * 50 = 5000$$

**Алгоритм расчета влияния факторов:**

1. Изменение объема выпуска продукции за счет изменения средней выработки

$$\Delta Q_{\Delta v} = Q_{ysl} - Q_0 = \bar{c}_0 * v_1 - \bar{c}_0 * v_0 = 5000 - 4000 = 1000$$

2. Изменение объема выпуска продукции за счет изменения средней численности

$$\Delta Q_{\Delta \bar{c}} = Q_1 - Q_{ysl} = \bar{c}_1 * v_1 - \bar{c}_0 * v_1 = 4500 - 5000 = -500$$

### ***Баланс факторов:***

- $\Delta Q = \Delta Q_{\Delta \bar{q}} + \Delta Q_{\Delta \sigma} = -500 + 1000 = 500$
- $\Delta Q = Q_1 + Q_0 = 4500 - 4000 = 500$

В обоих вариантах результат совместного влияния двух факторов на выпуск продукции оказался одинаковым (+500), однако размеры влияния каждого из факторов в разных вариантах оказались различными. Согласно принципам индексации сложных явлений второй вариант подстановки является методологически неверным. Согласно этим принципам первичные признаки (количественные факторы) взвешиваются по базисным значениям вторичных (качественных), а вторичные взвешиваются по отчетным значениям первичных.

При построении подстановок пользуются таким правилом: в модели с двумя факторами подстановку всегда начинают с количественного фактора (который всегда стоит на первом месте). Если в модели количество факторов больше двух, то подстановку осуществляют путем последовательной замены базисного значения фактора на его отчетное значение в той последовательности, в которой они стоят в модели.

При использовании способа цепных подстановок, прежде чем приступить к расчетам, необходимо четко разграничить количественные и качественные показатели и правильно определить последовательность подстановки, другими словами, до начала расчетов необходимо проверить правильность построения модели.

Основные правила построения цепочки при мультипликативных зависимостях:

- 1) факторы в модели должны представлять осмысленную величину;
- 2) при изучении абсолютного показателя один фактор в модели должен быть выражен абсолютной величиной, остальные – относительными величинами;
- 3) при изучении относительного показателя все факторы в модели представлены относительными величинами;
- 4) предыдущий фактор в модели не зависит от последующего, а последующий зависит от предыдущего;
- 5) числитель дроби предыдущей должен быть равен знаменателю дроби последующей.

Большое распространение в анализе получила модификация способа цепных подстановок – способ абсолютных разниц.

### **Способ абсолютных разниц**

Суть этого способа заключается в том, что размер влияния изучаемого фактора рассчитывается путем умножения абсолютной разницы

по данному фактору на базисные или отчетные значения других факторов, при этом факторы, стоящие в модели до изучаемого (т. е. левее), берутся в отчетном значении, а остальные – в базисном. Таким образом, способ абсолютных разниц представляет собой разностную форму способа цепных подстановок, т. к. основан на математическом преобразовании – вынесении фактора-сомножителя за скобки.

Рассмотрим взаимосвязь способа цепных подстановок и абсолютных разниц на примере двухфакторной модели зависимости объема выпуска продукции от трудовых факторов.

|                                                                          | Метод цепных подстановок                                                | Метод абсолютных разниц                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Изменение объема выпуска продукции за счет изменения средней численности | $\Delta Q_{\Delta\bar{q}} = \bar{q}_1 * e_0 - \bar{q}_0 * e_0$          | $\Delta Q_{\Delta\bar{q}} = (\bar{q}_1 - \bar{q}_0) * e_0$              |
| Изменение объема выпуска продукции за счет изменения средней выработки   | $\Delta Q_{\Delta e} = \bar{q}_1 * e_1 - \bar{q}_1 * e_0$               | $\Delta Q_{\Delta e} = \bar{q}_1 * (e_1 - e_0)$                         |
|                                                                          | $\Delta Q = \Delta Q_{\Delta\bar{q}} + \Delta Q_{\Delta e} = Q_1 - Q_0$ | $\Delta Q = \Delta Q_{\Delta\bar{q}} + \Delta Q_{\Delta e} = Q_1 - Q_0$ |

Произведем расчет влияния указанных факторов способом абсолютных разниц на основе данных нашего примера.

$$\Delta Q_{\Delta\bar{q}} = (\bar{q}_1 - \bar{q}_0) * B_0 = (90 - 100) * 40 = -400;$$

$$\Delta Q_{\Delta e} = \bar{q}_1 * (B_1 - B_0) = 90 * (50 - 40) = 900;$$

$$\Delta Q = \Delta Q_{\Delta\bar{q}} + \Delta Q_{\Delta e} = -400 + 900 = +500.$$

Результаты расчетов способами цепных подстановок и абсолютных разниц выражают абсолютный размер влияния факторов на изучаемый показатель. Для оценки значимости размера влияния изучаемого фактора абсолютное значение его воздействия на результат следует разделить на базисное значение изучаемого показателя и умножить на 100%.

## 6. Обобщение

Обобщение – заключительный прием экономического анализа. В процессе обобщения дается развернутая характеристика результатов предпринимательской деятельности коммерческой организации, выявляются неиспользованные резервы повышения ее эффективности, разрабатываются конкретные планы организационно-технических и экономических мероприятий по мобилизации резервов. При обобщении используются следующие приемы: выделение общих мест, узких звеньев, группировка, балансовый и графический методы и другие.

#### **4 Экономическая эффективность финансово-коммерческой деятельности: сущность, показатели и их классификация**

Эффективность означает результативность хозяйствования.

При анализе следует различать понятия «экономический эффект» и «экономическая эффективность».

«Экономический эффект» выражается абсолютным показателем, который характеризует результат деятельности.

«Экономическая эффективность» выражается относительным показателем, который соизмеряет эффект с затратами или ресурсами, используемыми для достижения этого эффекта.

Критерий эффективности в специальной литературе трактуется по-разному:

- максимум результата при оптимальной величине затрат;
- максимум результата при минимуме затрат;
- максимум результата на единицу затрат;
- минимум затрат на единицу результата.

В специальной литературе и на практике встречается множество показателей эффективности, что обусловлено многовариантностью построения показателей и многообразием форм результата затрат и ресурсов.

Результат деятельности организации может быть представлен в 2-х формах:

- 1) в виде производственного результата;
- 2) в виде финансового результата.

Для характеристики *производственного* результата используются объемные показатели:

- в натуральном выражении;
- в условно-натуральном выражении;
- в трудовом выражении;
- в стоимостном выражении.

Для характеристики *финансового* результата используются следующие показатели прибыли:

- валовая прибыль;
- прибыль от продаж;
- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль.

Показатели затрат могут быть представлены следующими показателями:

- 1) общая сумма затрат на производство или расходы по обычным видам деятельности;
- 2) себестоимость произведенной продукции;

3) себестоимость проданной продукции.

Показатели ресурсов могут быть представлены в натуральном или стоимостном выражении. Они отражают объем потребленных в процессе производства и продаж совокупных ресурсов или отдельных видов ресурсов.

Показатели эффективности финансово-коммерческой деятельности можно сгруппировать по следующим классификационным признакам:

**I. По уровню хозяйствования:**

- 1) глобальные;
- 2) локальные.

**II. По содержанию затрат:**

- 1) затратные;
- 2) ресурсные.

В показателях затратного типа результат относится к текущим затратам на производство и продажи, которые осуществлены в период создания результата на данном предприятии. Показатели затратного типа используются для оценки эффективности текущих затрат.

При построении показателей ресурсного типа результат соизмеряется со стоимостью ресурсов, авансированных в производство. Эта стоимость отражает затраты в сфере создания ресурса, при этом время создания ресурса и результата его использования на данном предприятии не совпадают. Показатели ресурсного типа используются для оценки эффективности капитала, активов, производственных и финансовых ресурсов.

**III. По полноте составляющих результата и затрат:**

- 1) обобщающие;
- 2) частные.

***Обобщающие показатели:***

1. Рентабельность совокупных активов (капитала)

$$P_{\text{сов. акт}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Средний размер совокупных активов}} \quad (17)$$

2. Рентабельность собственного капитала

$$P_{\text{соб. кап}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Средний размер собственного капитала}} \quad (18)$$

3. Рентабельность продукции (работ, услуг)

3.1. Рентабельность затрат на проданную продукцию (работы, услуги)

$$P_{\text{зпт}} = \frac{\text{Прибыль от продаж продукции (работ, услуг)}}{\text{Себестоимость проданной продукции (работ, услуг)}} \quad (19)$$

3.2. Рентабельность продаж продукции (работ, услуг)

$$P_{np} = \frac{\text{Прибыль от продаж продукции (работ, услуг)}}{\text{Выручка от продаж продукции (работ, услуг) в нетто – оценке}} \quad (20)$$

#### 4. Затратоемкость продукции (работ, услуг) (затраты на 1 рубль продукции (работ, услуг))

*Затратоемкость*

$$4.1. \frac{\text{произведенной продукции (работ, услуг)}}{\text{Затратоемкость}} = \frac{\text{Себестоимость произведенной продукции (работ, услуг)}}{\text{Объем произведенной продукции (работ, услуг)}} \quad (21)$$

*Затратоемкость*

$$4.2. \frac{\text{проданной продукции (работ, услуг)}}{\text{Затратоемкость}} = \frac{\text{Себестоимость проданной продукции (работ, услуг)}}{\text{Выручка от продаж продукции (работ, услуг) в нетто – оценке}} \quad (22)$$

#### 5. Отдача совокупного капитала (активов)

$$\frac{\text{Отдача капитала (активов)}}{\text{Отдача}} = \frac{\text{Выручка от продаж продукции (работ, услуг) в нетто-оценке}}{\text{Средний размер совокупного капитала (активов)}} \quad (23)$$

**Частные показатели** можно объединить в 4 группы:

##### 1. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов.

##### 1.1. Производительность труда (выработка)

##### 1.1.1. Средняя выработка одного работника за период:

$$\bar{v} = \frac{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}}{\text{Среднесписочная численность работников}} \quad (24)$$

##### 1.1.2. Средняя выработка одного рабочего за период:

$$\bar{v}_{\text{рабочего}} = \frac{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}}{\text{Среднесписочная численность рабочих}} \quad (25)$$

##### 1.1.3. Средняя дневная выработка одного рабочего:

$$\bar{v}_{\text{среднедневная рабочего}} = \frac{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}}{\text{Общее число отработанных всеми рабочими человеко-дней}} \quad (26)$$

##### 1.1.4. Средняя часовая выработка одного рабочего:

$$\bar{v}_{\text{среднечасовая рабочего}} = \frac{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}}{\text{Общее число отработанных всеми рабочими человеко-часов}} \quad (27)$$

1.2. Средняя трудоемкость продукции – показатель, обратный производительности труда.

1.2.1. Средняя трудоемкость по полным затратам труда:

$$\bar{t}_{\text{полн. затр}} = \frac{\text{Среднесписочная численность работников}}{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}} \quad (28)$$

1.2.2. Средняя трудоемкость по затратам труда рабочих:

$$\bar{t}_{\text{рабочих}} = \frac{\text{Среднесписочная численность рабочих}}{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}} \quad (29)$$

1.2.3. Средняя трудоемкость по затратам труда рабочих в человеко-днях:

$$\bar{t}_{\text{рабочих в чел / днях}} = \frac{\text{Общее число отработанных всеми рабочими человеко-дней}}{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}} \quad (30)$$

1.2.4. Средняя трудоемкость по затратам труда рабочих в человеко-часах:

$$\bar{t}_{\text{рабочих в чел / часах}} = \frac{\text{Общее число отработанных всеми рабочими человеко-часов}}{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}} \quad (31)$$

1.2.5. Зарплатоемкость:

$$\text{Зарплатоемкость} = \frac{\text{Затраты на оплату труда}}{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}} \quad (32)$$

1.3. Относительное высвобождение (–), дополнительное привлечение (+) трудовых ресурсов. Расчет производится по типовой формуле расчета относительной экономии (Э), перерасхода (П).

$$\mathcal{E}(\Pi)_{\bar{q}} = \bar{C}_1 - \bar{C}_0 * Y_Q, \quad (33)$$

где  $\bar{C}_1$  и  $\bar{C}_0$  – среднесписочная численность работников соответственно в отчетном и базисном периодах,  $Y_Q$  – индекс объема произведенной (проданной) продукции.

Если при расчете получена величина со знаком «–», это свидетельствует об относительном высвобождении работников в результате роста производительности труда, а если со знаком «+», это

свидетельствует о дополнительном привлечении работников в связи со снижением производительности труда.

При расчете показатели численности приведены в сопоставимый вид по количественному признаку, т.е. по объему производства (продаж), поэтому их сравнение отражает размер экономии или перерасхода трудовых ресурсов относительно пересчитанной базы.

## 2. Показатели эффективности использования основных средств (фондов).

### 2.1. Фондоотдача:

$$\frac{\Phi}{o} = \frac{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}}{\text{Средний размер основных средств (фондов)}} \quad (34)$$

### 2.2. Фондоемкость:

$$\frac{\Phi}{e} = \frac{\text{Средний размер основных средств (фондов)}}{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}} \quad (35)$$

### 2.3. Относительная экономия (–), относительное вовлечение (+) основных средств (фондов):

$$\mathcal{E}(\Pi)_{oc} = \overline{OC}_1 - \overline{OC}_0 \times Y_Q, \quad (36)$$

где  $\overline{OC}_1$  и  $\overline{OC}_0$  – средний размер основных средств (фондов) соответственно в отчетном и базисном периодах.

## 3. Показатели эффективности использования материальных ресурсов<sup>1</sup>.

### 3.1. Материалоотдача:

$$\frac{M}{o} = \frac{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}}{\text{Материальные затраты, потребленные в производстве}} \quad (37)$$

### 3.2. Материалоемкость:

$$\frac{M}{e} = \frac{\text{Материальные затраты, потребленные в производстве}}{\text{Объем произведенной (проданной) продукции (работ, услуг)}} \quad (38)$$

### 3.3. Относительная экономия (–), относительный перерасход (+) материальных ресурсов.

$$\mathcal{E}(\Pi)_{MP} = MZ_1 - MZ_0 \times Y_Q, \quad (39)$$

где  $MZ_1$  и  $MZ_0$  – величина материальных затрат, потребленных в производстве, соответственно в отчетном и базисном периодах.

<sup>1</sup> Показатели эффективности использования материальных ресурсов рассчитываются по затратному типу, т.е. в расчет включается сумма материальных затрат, потребленных в производстве.



#### 4. Показатели эффективности использования оборотных активов.

4.1. Коэффициент оборачиваемости (количество оборотов) оборотных активов:

$$K_{об} = \frac{\text{Выручка от продаж в нетто-оценке}}{\text{Средний размер оборотных активов}} \quad (40)$$

4.2. Коэффициент закрепления:

$$K_з = \frac{\text{Средний размер оборотных активов}}{\text{Выручка от продаж в нетто-оценке}} \quad (41)$$

4.3. Средняя продолжительность одного оборота оборотных активов в днях:

$$Об_{дн} = \frac{\text{Средний размер оборотных активов} \times \text{Дни в периоде}}{\text{Выручка от продаж в нетто-оценке}} \quad (42)$$

4.4. Относительное высвобождение (–), относительное вовлечение (+) оборотных активов:

$$\mathcal{E}(П)_{OA} = \overline{OA}_1 - \overline{OA}_0 \times Y_{Впр}, \quad (43)$$

где  $\overline{OA}_1$  и  $\overline{OA}_0$  – средний размер оборотных активов соответственно в отчетном и базисном периодах;

$Y_{Впр}$  – индекс выручки от продаж в нетто-оценке.

Необходимо учесть, что показатели относительной экономии (перерасхода) отражают результат изменения уровня эффективности использования соответствующего ресурса. Следствием роста производительности труда, фондоотдачи, материалоотдачи и ускорения оборачиваемости оборотных активов в отчетном периоде по сравнению с базисным является соответственно относительная экономия трудовых ресурсов, основных средств, материальных ресурсов и оборотных активов, а снижение эффективности использования ресурсов вызывает их относительное вовлечение в производство или относительный перерасход.

#### IV. По объекту расчета

1. Показатели эффективности финансово-коммерческой деятельности в целом или ее отдельных видов, например эффективность инвестиционной деятельности
2. Эффективность использования ресурсов
3. Эффективность капитальных вложений
4. Эффективность новой техники
5. Эффективность отдельной сделки или операции

## **V. По стадии расчета**

1. Проектные
2. Плановые
3. Фактические

## **VI. По способу расчета**

1. Прямые (рассчитываются как отношение результата к затратам или ресурсам). Чем выше уровень прямого показателя, тем выше результативность деятельности.
2. Обратные (рассчитываются как отношение затрат или ресурсов к результатам). Чем выше уровень обратного показателя, тем ниже результативность.

### **5 Организация аналитической работы**

Эффективность экономического анализа деятельности экономических субъектов в значительной степени зависит от грамотности планирования аналитической работы и её организации.

Весь процесс аналитической работы состоит из 5 основных этапов:

**Первый этап:** Составление программы(плана) экономического анализа, предусматривающей цели и объем анализа, круг исполнителей, последовательность и сроки выполнения отдельных аналитических работ.

**Второй этап:** Подбор источников информации и проверка их достоверности

**Третий этап:** Систематизация и аналитическая обработка исходных данных – составление аналитических расчетов, таблиц, графиков, диаграмм – с целью выявления причинных связей и степени влияния различных факторов на уровень основных аналитических показателей.

**Четвертый этап:** Обобщение результатов анализа и оформление их в соответствующем документе, содержащем объективную оценку работы предприятия, сводный подсчет резервов и конкретные предложения по устранению вскрытых недостатков и повышению эффективности текущей деятельности.

**Пятый этап:** Контроль за внедрением разработанных мероприятий по использованию выявленных в ходе анализа резервов.

Экономический анализ проводится аналитическими службами исследуемых объектов; контролирующими, надзорными, налоговыми, судебными органами; кредитными организациями; конкурентами.

Цели и программа экономического анализа определяются практическими потребностями, вытекающими из функций управления, контроля, надзора, следствия, возложенных на эти органы. Например, кредитные организации, в том числе банки, анализируют основные объемные и качественные показатели работы кредитуемых предприятий.

При этом особое внимание уделяется анализу производственных запасов, денежных потоков, а так же оценке платежеспособности и деловой активности заемщика.

В зависимости от поставленных конкретных аналитических задач:

Экономический анализ может быть полным (сплошным) или тематическим (выборочным). При полном или сплошном анализе программа его проведения предусматривает исследование всех показателей деятельности экономических субъектов. При тематическом или выборочном анализе изучаются отдельные стороны деятельности экономических субъектов. Например, использование оборудования, внешнеэкономическая деятельность, мотивация персонала.

**Программа экономического анализа** – подробный перечень изучаемых вопросов с указанием последовательности их изучения, конкретных исполнителей и сроков исполнения. Вопрос о сроках проведения экономического анализа имеет большое значение для определения самой его программы. С целью обеспечения оперативного использования результатов экономического анализа сроки его проведения должны быть короткие (сжатые).

**Информационная база экономического анализа** формируется исходя из конкретных вопросов программы проводимого анализа. Либо под доступную информацию формулируются вопросы программы экономического анализа. В ходе анализа, проводимого на месте, то есть на самом предприятии, источники информации значительно расширяются. Кроме всех видов отчетности изучаются первичные документы, деловая переписка, а также проводятся личные наблюдения и интервьюирование сотрудников.

Сформированная информационная база должна быть проверена на достоверность. Учетная информация проверяется путем оценки её полноты и своевременности составления; соответствующей взаимоувязки форм учета и отчетности; согласованности и приемственности показателей отчетов смежных периодов.

Внеучетная информация проверяется эвристическими приемами.

Основным способом **аналитической обработки данных**, применяемых для изучения влияния отдельных факторов на результаты, является составление *аналитических таблиц*. Они содержат базовый и фактический уровни анализируемых показателей, величину отклонений в абсолютном и относительном выражениях. Преимущество таблиц состоит в том, что в них связь показателей и противоречивое влияние отдельных сторон деятельности выступает очень наглядно. В аналитической практике существуют традиционные макеты аналитических таблиц. Например, в банках используются макеты таблиц для оценки кредитоспособности заемщиков. *Графики и диаграммы* наглядно

иллюстрируют структуру исследуемых показателей. Например, секторные диаграммы о долях собственников в уставном капитале организации, а столбиковые диаграммы характеризуют темпы роста прибыли по структурным подразделениям экономических субъектов.

Окончательное оформление аналитических расчетов и результатов анализа представляет собой написание **аналитических заключений** (записок). Обязательное условие для заключений – четкое, объективное, документально обоснованное освещение предусмотренных программой анализа вопросов. Как правило, аналитическое заключение начинается с общей характеристики отклонений (абсолютных и относительных) по изучаемым показателям ; далее описывают результаты изучения влияния отдельных факторов, их взаимодействия; затем дается интерпретация полученных данных. Заключительная часть аналитической записки содержит выводы и предложения по результатам проведенного анализа, особое место отводится выявленным резервам.

**Контроль за реализацией мероприятий по использованию резервов**, выявленных в процессе анализа , осуществляется ответственными исполнителями или одним исполнителем в рамках соответствующего распоряжения исполнительного органа экономического субъекта.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Охарактеризуйте содержание, предмет и цель экономического анализа.
2. Назовите основные задачи анализа.
3. Определите основные этапы развития анализа в России.
4. Дайте характеристику связи анализа с другими науками.
5. Определите понятие « резервы» и дайте их классификацию.
6. Дайте определение фактора и их классификацию.
6. Назовите и дайте характеристику видам анализа.
7. Определите пользователей аналитической информации, их интересы и цели анализа.
8. Дайте определение понятия эффективности, её критерии.
9. Назовите обобщающие показатели эффективности.
10. Назовите частные показатели эффективности.
11. Охарактеризуйте элементы общей методики анализа.
12. Раскройте алгоритм качественного факторного анализа.
13. Опишите алгоритмы количественного факторного анализа для мультипликативных моделей.
14. Охарактеризуйте алгоритм использования приема сравнения для решения аналитических задач.
15. Опишите процесс организации аналитической работы.

## **Заключение**

Развитие теории, методологии, улучшение методик и организации экономического анализа на основе использования достижений научно-технического прогресса является непрерывным и связано с развитием общественного производства. Выявление путей, направлений развития теории бухгалтерского учета и экономического анализа, возможностей их совершенствования - одно из основных требований оптимального управления всеми подразделениями национальной экономики. Прогнозирование развития бухгалтерского учета и экономического анализа не только сложная, но и очень интересная научная задача. Изучение достижений, проблем и перспектив развития теории и практики бухгалтерского учета и анализа способствует их дальнейшему становлению как основных фундаментальных наук управления субъектами предпринимательской деятельности всех форм собственности и всех отраслей национальной экономики.

В современных условиях анализ хозяйственной деятельности должен быть направлен на дальнейшее экономическое и социальное развитие предприятий, повышение эффективности использования хозяйственного потенциала, укрепление их финансовой устойчивости. Это требует постоянного развития экономического анализа как науки, совершенствования его методик, широкого внедрения в практику аналитической работы современных информационных технологий, новейших технических средств сбора и обработки информации, использования экономико-математических и других рациональных методов исследования хозяйственных процессов. Повышению теоретического уровня анализа хозяйственной деятельности содействует изучение, обобщение и использование передового опыта аналитической работы.

Дальнейшее экономическое и социальное развитие предприятий, внедрение современных информационных технологий, компьютеризация менеджмента ставят перед наукой и практикой анализа хозяйственной деятельности новые, более сложные задачи по оптимизации функционирования субъектов предпринимательской деятельности. Успешная реализация этих задач способствует оптимальному развитию национальной экономики, повышению материального и культурного уровня жизни народа.

## Список литературы

1. Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Приказ Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».
3. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
4. План Министерства финансов Российской Федерации на 2012 - 2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности, утв. Приказом Минфина России от 30.11.2011 № 440.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утв. приказом Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н.
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н.
9. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49.
10. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. – Ростов н/Д: ИПЦ «Март», 2007. – 448 с.
11. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: Изд-во «Проспект», 2013. – 240 с.
12. Баканов М.И. Экономический анализ в торговле. – М.: Финансы и статистика, 2004.
13. Банк В.Р. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.Р. Банк, С.В. Банк, А.В. Тараскина. – М.: Велби: Проспект, 2006.
14. Бондарчук Н.В. Финансовый анализ для целей налогового консультирования / Н.В. Бондарчук, З.М. Карпасова. – М.: Вершина, 2006.
15. Бородина В.В., Родионова Н.П. Теория бухгалтерского учета. – М.: Изд-во «Инфра-М», 2010. – 128 с.

16. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2005.
17. Бочаров В.В. Финансовый анализ / В.В. Бочаров; гл. ред. Е. Строганова. – СПб.: Питер, 2005.
18. Гинзбург А.И. Прикладной экономический анализ / А.И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2005.
19. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и сервис, 2004.
20. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности / О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2004.
21. Ефимова О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. – М.: Бухгалтерский учет, 2002.
22. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: Учебник / А.Н. Жилкина. – М.: ИНФРА-М, 2005.
23. Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебник / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. – М.: Велби: Проспект, 2006.
24. Комплексный экономический анализ предприятия / Под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой. – СПб.: Питер, 2010.
25. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета: Учебник для студ. вузов, обуч. по экон. спец. – 3-е изд., перераб. и доп.. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 591 с.
26. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Н.П. Любушин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
27. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – 2-е изд., испр. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2005.
28. Нечитайло А.И. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. – СПб.: Издательство «КноРус», 2010. – 272 с.
29. Протасов В.Ф. Анализ деятельности предприятия (фирмы): Производство, экономика, финансы, инвестиции, маркетинг / В.Ф. Протасов. – М.: Финансы и статистика, 2003.
30. Прыкина Л. В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов / Л.В. Прыкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
31. Савицкая Г.В. Анализ эффективности деятельности предприятия: Методологические аспекты / Г.В. Савицкая. – 2-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2004.
32. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: краткий курс / Г.В. Савицкая. – 3-е изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 2006.

33. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. – 9-е изд, испр. – М.: Новое знание, 2004.
34. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
35. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
36. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 496 с.
37. Финансовый анализ и планирование: обучающий курс: [Электронный ресурс] / Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ; Высш. шк. фин. менеджмента. – М.: Кордис&Медиа, 2005.
38. Хотинская Г.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : (на примере предприятия сферы услуг): Учебное пособие / Г.И. Хотинская, Т.В. Харитоновна. – М.: Дело и Сервис, 2004.
39. Черняк В.З. Финансовый анализ: Учебник / В.З. Черняк. – М.: Экзамен, 2005.
40. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2003.
41. Щиборщ К.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России / К.В. Щиборщ. – М.: Дело и Сервис, 2003.
42. Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник / Под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой; СПб. гос. ун-т экономики и финансов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2010.



## Содержание

|                                                                                                             |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Введение .....                                                                                              | 3         |
| <b>ЧАСТЬ I ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</b>                                                             | <b>4</b>  |
| <b>1 Сущность и значение бухгалтерского учета.....</b>                                                      | <b>4</b>  |
| 1.1 Понятие хозяйственного учета и его содержание. Измерители,<br>применяемые в хозяйственном учете .....   | 4         |
| 1.2 Виды хозяйственного учета в Российской Федерации .....                                                  | 5         |
| 1.3 Сущность бухгалтерского учета и требования,<br>предъявляемые к его ведению.....                         | 6         |
| 1.4 Финансовый учет и управленческий учет как подсистемы<br>бухгалтерского учета.....                       | 7         |
| 1.5 Пользователи бухгалтерской информации.....                                                              | 8         |
| 1.6 Содержание и состав информации, формируемой<br>в бухгалтерском учете.....                               | 8         |
| 1.7 Организация ведения бухгалтерского учета на предприятии .....                                           | 9         |
| 1.8 Учетная политика организации .....                                                                      | 11        |
| 1.9 Регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации....                                           | 13        |
| 1.10 Принципы бухгалтерского учета.....                                                                     | 15        |
| 1.11 Основные направления развития бухгалтерского учета в<br>Российской Федерации .....                     | 16        |
| <b>2 Предмет и метод бухгалтерского учета.....</b>                                                          | <b>19</b> |
| 2.1. Предмет бухгалтерского учета и его объекты.....                                                        | 19        |
| 2.2 Классификация активов организации .....                                                                 | 20        |
| 2.3 Классификация пассивов организации .....                                                                | 22        |
| 2.4 Классификация доходов и расходов организации .....                                                      | 25        |
| 2.5 Характеристика хозяйственных операций и хозяйственных<br>процессов деятельности организации .....       | 25        |
| 2.6 Метод бухгалтерского учета и характеристика его элементов .....                                         | 26        |
| <b>3 Бухгалтерский баланс.....</b>                                                                          | <b>28</b> |
| 3.1 Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета .....                                             | 28        |
| 3.2 Сущность, содержание и строение бухгалтерского баланса .....                                            | 30        |
| 3.3 Изменения в бухгалтерском балансе, вызываемые<br>хозяйственными операциями .....                        | 32        |
| 3.4 Взаимосвязь бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и<br>убытках .....                               | 34        |
| <b>4 Система счетов бухгалтерского учета и двойная запись.....</b>                                          | <b>35</b> |
| 4.1 Понятие бухгалтерского счета. Правила отражения<br>хозяйственных операций на бухгалтерских счетах ..... | 35        |
| 4.2 Сущность и значение двойной записи хозяйственных<br>операций на бухгалтерских счетах .....              | 40        |
| 4.3 Корреспонденция бухгалтерских счетов.<br>Бухгалтерские проводки .....                                   | 40        |

|                                                                                                    |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.4 Хронологическая и систематическая записи<br>в бухгалтерском учете.....                         | 43         |
| 4.5 Синтетический и аналитический учет. Понятие о субсчетах.....                                   | 45         |
| 4.6 Обобщение данных текущего учета. Оборотные ведомости.....                                      | 48         |
| 4.7 Характеристика взаимосвязи бухгалтерского баланса с<br>бухгалтерскими счетами.....             | 51         |
| 4.8 Общая схема последовательности выполнения полного цикла<br>учетных работ .....                 | 51         |
| <b>5 Использование системы счетов для учета хозяйственных процессов ....</b>                       | <b>53</b>  |
| 5.1 Основные принципы учета процесса формирования уставного<br>капитала .....                      | 53         |
| 5.2 Основные принципы учета процесса снабжения.....                                                | 55         |
| 5.3 Основные принципы учета процесса производства .....                                            | 62         |
| 5.4 Основные принципы учета процесса продажи и выявление его<br>финансового результата.....        | 68         |
| 5.5 Определение конечного финансового результата хозяйственной<br>деятельности организации .....   | 73         |
| <b>6 Классификация бухгалтерских счетов и план счетов</b>                                          |            |
| бухгалтерского учета .....                                                                         | <b>78</b>  |
| 6.1 Классификация бухгалтерских счетов .....                                                       | 78         |
| 6.2 Содержание, принципы построения и характеристика плана .....                                   | 85         |
| <b>7 Документация и инвентаризация .....</b>                                                       | <b>87</b>  |
| 7.1 Документация как элемент метода бухгалтерского учета .....                                     | 87         |
| 7.2 Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета.....                                    | 91         |
| <b>8 Оценка и калькулирование .....</b>                                                            | <b>97</b>  |
| 8.1 Оценка как элемент метода бухгалтерского учета .....                                           | 97         |
| 8.2 Калькулирование как элемент метода бухгалтерского учета.....                                   | 98         |
| <b>9 Бухгалтерская отчетность как элемент метода бухгалтерского учета .....</b>                    | <b>100</b> |
| 9.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность<br>и предъявляемые к ней требования .....                | 100        |
| 9.2 Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.....                                              | 101        |
| 9.3 Порядок предоставления и публикации бухгалтерской<br>(финансовой) отчетности организации ..... | 102        |
| 9.4 Порядок исправления ошибок в бухгалтерской (финансовой)<br>отчетности .....                    | 104        |
| <b>10 Техника и формы бухгалтерского учета .....</b>                                               | <b>106</b> |
| 10.1 Регистры бухгалтерского учета .....                                                           | 106        |
| 10.2 Способы исправления ошибок в учетных регистрах.....                                           | 108        |
| 10.3 Формы бухгалтерского учета.....                                                               | 110        |

|                                                                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ЧАСТЬ II. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА .....                                                        | 119 |
| 1 Содержание, предмет, цели и задачи экономического анализа.....                                                   | 119 |
| 2 Классификация видов анализа. Взаимосвязь управленческого и<br>финансового анализа.....                           | 125 |
| 3 Основные элементы традиционной методики анализа.....                                                             | 129 |
| 4 Экономическая эффективность финансово-коммерческой<br>деятельности: сущность, показатели и их классификация..... | 140 |
| 5 Организация аналитической работы.....                                                                            | 146 |
| Заключение.....                                                                                                    | 149 |
| Список литературы.....                                                                                             | 150 |

*Учебное издание*

М.М. Глазов, Н.Д. Брылева, Т.Н. Елкина, А.А. Елкина,  
Е.Е. Петрова, Н.Н. Сисина

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

*Учебное пособие*

Направление подготовки 080100 «Экономика», 080200 «Менеджмент»

Отпечатано в ЦНИТ «АСТЕРИОН»

Заказ № 093. Подписано в печать 18.04.2013 г. Бумага офсетная  
Формат 60х84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Объем 9,75 п.л. Тираж 100 экз.

Санкт-Петербург, 191015, а/я 83,  
тел. /факс (812) 685-73-00, 663-53-92, 970-35-70  
[asterion@asterion.ru](mailto:asterion@asterion.ru)