



Н. С. Нечеухина

ТЕОРИЯ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Екатеринбург
2014

Министерство образования и науки Российской Федерации



Уральский государственный экономический университет

Н. С. Нечеухина

**ТЕОРИЯ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Рекомендовано
Учебно-методическим советом
Уральского государственного экономического университета
в качестве учебника

Екатеринбург
2014

УДК 657(075)
ББК 65.052я7
Н 59

Рецензенты:

Кафедра учета, аудита и экономического анализа
Пермского государственного национального
исследовательского университета
(протокол № 2 от 25 сентября 2013 г.)

Доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой учета, анализа и экономики труда
Уральского федерального университета
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина
Н. Н. Ильшева

Нечехина, Н. С.

Н 59 Теория бухгалтерского учета [Текст] : учебник / Н. С. Нечехина ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : [Изд-во Урал. гос. экон. ун-та], 2014. – 157 с.

Структура учебника отражает основы построения бухгалтерского учета в соответствии с национальными и международными стандартами. Цель дисциплины – дать студентам представление об основах построения бухгалтерского учета, его месте в системе управления экономикой предприятия, основных экономических учетных категориях, используемых в практической деятельности.

Рекомендуется студентам экономических специальностей дневной и заочной форм обучения, а также для самостоятельного и дистанционного образования.

УДК 657(075)
ББК 65.052я7

© Нечехина Н. С., 2014
© Уральский государственный
экономический университет,
2014

Оглавление

Введение	5
Глава 1. Общая характеристика бухгалтерского учета.....	8
1.1. Учет, его виды и измерители	8
1.2. Регулирование бухгалтерского учета.....	11
1.3. Пользователи бухгалтерской информации	15
1.4. Виды бухгалтерского учета.....	17
1.5. Принципы бухгалтерского учета.....	19
Вопросы для самопроверки	22
Контрольные вопросы	22
Глава 2. Методологическая основа бухгалтерского учета.....	23
2.1. Объекты бухгалтерского учета и их классификации.....	23
2.2. Метод бухгалтерского учета и его элементы.....	32
Вопросы для самопроверки	47
Контрольные вопросы	48
Глава 3. Бухгалтерский баланс.....	49
3.1. Строение бухгалтерского баланса	49
3.2. Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс.....	55
Вопросы для самопроверки	58
Контрольные вопросы	59
Глава 4. Счета бухгалтерского учета и двойная запись.....	60
4.1. Счета бухгалтерского учета, их структура и виды.....	60
4.2. Учет синтетический и аналитический. Забалансовые счета	67
4.3. Обобщение данных бухгалтерского учета.....	70
Вопросы для самопроверки	76
Контрольные вопросы	76

Глава 5. Классификация счетов бухгалтерского учета	78
5.1. План счетов бухгалтерского учета (российский и международный), понятие о GAAP, МСФО и директивах ЕС	78
5.2. Классификация счетов бухгалтерского учета	86
Вопросы для самопроверки	99
Контрольные вопросы	99
Глава 6. Техника, формы бухгалтерского учета.	
Учетные регистры	100
Вопросы для самопроверки	109
Контрольные вопросы	110
Глава 7. Учет хозяйственных процессов	111
Вопросы для самопроверки	125
Контрольные вопросы	126
Глава 8. Международная стандартизация финансовой отчетности.....	127
Вопросы для самопроверки	137
Контрольные вопросы	137
Библиографический список	138
Основные термины и определения.....	145
Приложение 1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций	150
Приложение 2. Бухгалтерский баланс	156

Введение

В современных условиях развития экономических отношений, вступления России в ВТО, роста внешнеэкономических связей и увеличения потоков зарубежных инвестиций в экономику России, а также глобализации экономики появилась необходимость унификации и стандартизации финансовой отчетности на международном уровне.

Бухгалтерский учет перестает быть лишь ограниченной системой сбора, регистрации и обобщения информации. В настоящее время бухгалтерский учет стремится к расширению своих функций в системе управления. Используя современные учетные методологии и методики, представляющие достижения отечественной и зарубежной учетной мысли, бухгалтерский учет в условиях реформирования и перехода к МСФО пополняется системами, оснащенными мощной компьютерной техникой и разнообразными пакетами прикладных программ. Это дает возможность, с одной стороны, успешно участвовать в информационном обеспечении планирования, нормирования, экономического анализа, контроля, а с другой стороны, использовать экономическую информацию, получаемую от данных видов управленческой деятельности.

Изучение курса теории бухгалтерского учета играет важную роль в экономической подготовке студентов. Для специалистов экономического профиля владение знаниями в области бухгалтерского учета (финансового и управленческого) является настоятельной необходимостью в условиях преобразования экономических отношений.

Цель изучения данной дисциплины студентами – получить представление об основах построения бухгалтерского учета, его месте в системе управления экономикой предприятия, познако-

миться с основными экономическими учетными категориями, используемыми в практической деятельности.

Исходя из поставленной цели формулируются следующие задачи курса:

изучить основные принципы построения систем бухгалтерского учета, анализа и аудита;

раскрыть объекты, предмет, элементы метода бухгалтерского учета, основы бухгалтерской отчетности согласно требованиям отечественных и международных стандартов;

рассмотреть вопросы документирования информации и хозяйственных фактов, учетной политики организаций, специфики учета основных хозяйственных процессов, техники и форм учета;

освоить План счетов бухгалтерского учета;

уяснить цель и концепции управленческого и финансового учета;

понять, как формируется и применяется бухгалтерская информация для подготовки, обоснования и принятия соответствующих управленческих решений, определения тактики и стратегии предприятия в рыночной экономике.

Структура учебника отражает основы построения бухгалтерского учета в соответствии с национальными и международными стандартами. В теоретической части излагаются следующие основные вопросы:

понятие о бухгалтерском учете, его роли и значении в системе управления, история развития;

функции и задачи бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета;

требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету;

пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике;

характеристика бухгалтерской профессии;

роль бухгалтера в принятии управленческих решений;

международные и национальные профессиональные организации;

международные бухгалтерские принципы;

объекты бухгалтерского наблюдения;

классификация средств хозяйствующего субъекта (собственника) по функциональной роли (имущество) и источникам формирования (капитал и обязательства);

основные понятия: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, финансовые результаты;

основные методические приемы и правила;

элементы метода: первичное наблюдение, документация, документооборот, стоимостное измерение, виды оценок, текущая группировка хозяйственных операций, обобщение учетных данных, инвентаризация;

метод балансового обобщения информации об имуществе и обязательствах; актив и пассив баланса;

капитальное (основное) уравнение;

изменения под влиянием хозяйственных операций имущественного состояния, обязательств и капитала;

бухгалтерские счета, их строение и назначение;

хронологическая и систематическая запись;

корреспонденция счетов;

счета синтетического и аналитического учета, их назначение и взаимосвязь;

назначение забалансовых счетов;

планы счетов бухгалтерского учета;

сущность, принципы, гармонизация национальных моделей учета: российской, североамериканской (YAAP), континентальной и др.;

финансовый учет: цели, концепции и принципы;

организация управленческого учета в зависимости от технологии и организации производства;

основы калькулирования себестоимости продукции, модели формирования издержек в управленческом учете;

международные стандарты учета;

учетная политика.

В учебнике также включены вопросы для самопроверки и контрольные вопросы.

Глава 1

Общая характеристика бухгалтерского учета

1.1. Учет, его виды и измерители

Прежде всего, дадим краткое определение учету, его видам и применяемым измерителям.

Учет – это функция управления, основанная на наблюдении, измерении, регистрации хозяйственных явлений. Можно выделить три вида учета: оперативный, статистический и бухгалтерский. Сравнительно новыми (конец XIX – начало XX века) являются социальный (социально-экономический), экологический, страховой, налоговый учет.

Оперативный учет осуществляется непосредственно на месте (цех, участок, магазин, склад) и в момент совершения определенных хозяйственных операций.

Цель оперативного учета – быстрое получение информации о ходе производства, реализации продукции, работ или услуг. Эта информация используется для текущего, повседневного управления работой предприятия, фирмы и может быть передана по телефону, в устной беседе, т.е. без документального оформления.

К оперативному учету относятся, например, учет рабочего времени, учет ежедневной выработки, выпуска продукции, оказанных услуг, учет отгрузки и реализации готовой продукции, учет рейсов автотранспорта и т.п.

Статистический учет изучает и обобщает явления, которые носят массовый, общегосударственный характер. Он является частью хозяйственного учета, представляющей систему сбора, накопления, обработки и изучения количественных показателей

развития общественного производства, общественных явлений, их состояния и изменения. Эти сведения помогают анализировать результаты различных процессов и прогнозировать дальнейшее их развитие.

Статистический учет использует сведения оперативного и бухгалтерского учета.

Определение бухгалтерского учета зафиксировано в Федеральном законе от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». **Бухгалтерский учет** – формирование документированной систематизированной информации об объектах в соответствии с требованиями законодательства и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования его деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Таким образом, объектом учета может выступать то, что не является ни имуществом, ни обязательством в гражданско-правовом смысле. И это существенный шаг отечественной учетной практики в сторону сближения с МСФО и англо-американской учетной школой в целом.

Основополагающие характеристики бухгалтерского учета представляют информационную систему, назначение которой в управлении заключается в измерении, обработке и обобщении учетно-экономической информации, главным образом финансового характера, т.е. выраженной в стоимостных измерителях. Такая информация используется как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской (отчетной) информации для выработки и поддержки управленческих экономических решений, включая выбор оптимального варианта размещения ограниченных ресурсов для рентабельного ведения хозяйства.

Бухгалтерский учет отличают следующие признаки:

учет строго документален. Основанием для любой бухгалтерской записи должен служить специально оформленный документ. Например, выписка банка, расходный и приходный кассовые

ордера, ведомость начисления заработной платы, авансовый отчет, накладная, счет и т.п. В противном случае бухгалтер не вправе регистрировать хозяйственную операцию;

учет имеет сплошной, непрерывный характер. Необходимо в обязательном порядке фиксировать все хозяйственные операции, не допуская выборочного и прерывного наблюдения.

Таким образом, каждая хозяйственная операция (изменение расчетного счета, приход и расход денег по кассе, покупка и продажа товара, прием товара на склад и передача его для реализации, выдача материалов со склада в производство и др.) должна быть документально оформлена и зафиксирована бухгалтером в учетных регистрах в денежном измерителе.

Для отражения движения средств и хозяйственных процессов используются натуральный, трудовой и денежный измерители (рис. 1).

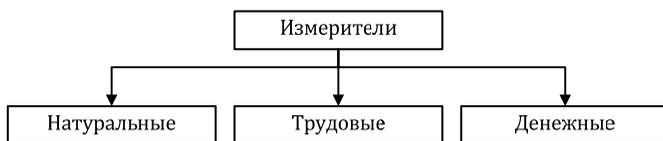


Рис. 1. Измерители, применяемые в хозяйственном учете

Натуральные измерители представлены счетом, мерой, весом. Эта группа измерителей используется для учета количества материальных ценностей (штуки, килограммы, метры и т.д.). С их помощью можно получать и качественные характеристики. Область применения натуральных измерителей невелика, так как они используются для характеристики однородных видов имущества.

На практике несколько шире применяются *условно-натуральные измерители*, предназначенные для отражения однородного по назначению, но разного по качественным характеристикам имущества. Использование условно-натуральных единиц значительно расширяет сферу применения натуральных измерителей.

Трудовые измерители используются для исчисления количества затраченного труда и выражаются в единицах времени (рабочий день, час). С их помощью рассчитывают производительность труда, оплату труда, контролируют норму выработки рабочих; сопоставляют некоторые разнородные величины. На практике трудовые измерители применяются вместе с натуральными.

Денежный измеритель предназначен для отражения имущества, хозяйственных процессов и явлений в едином выражении. В условиях рыночных отношений важнейшие показатели хозяйственной деятельности выражаются только в денежной форме. В Российской Федерации денежным измерителем является рубль. С помощью денежного измерителя рассчитывают обобщающие показатели о разнородных видах имущества; осуществляют контроль за деятельностью хозяйства и отдельных его подразделений. Денежный измеритель необходим и для расчета оценочных показателей, характеризующих работу хозяйствующего субъекта в целом. Он выступает также средством выражения кредитных и расчетных связей организаций. На практике он применяется не изолированно, а вместе с натуральными и трудовыми измерителями.

1.2. Регулирование бухгалтерского учета

Принципы регулирования бухгалтерского учета заложены в ст. 20 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Они предполагают:

1) соответствие федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;

2) единство системы требований к бухгалтерскому учету;

3) упрощение способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства и отдельных форм некоммерческих организаций;

4) применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов. План Минфина России на 2012–2015 гг. по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе МСФО утвержден приказом Минфина России от 30 ноября 2011 г. № 440;

5) обеспечение условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;

6) недопустимость совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

Иерархия документов в области регулирования бухгалтерского учета выглядит следующим образом:

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

Федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению, если этими стандартами не установлено иное.

Федеральные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливают:

1) определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;

2) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;

3) порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета;

4) требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, включая виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;

5) план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения;

6) состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств;

7) условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;

8) состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

9) состав последней бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

10) упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства.

Федеральные стандарты могут устанавливать специальные требования к бухгалтерскому учету (включая учетную политику, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения) организаций бюджетной сферы, а также требования к бухгалтерскому учету отдельных видов экономической деятельности.

Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности.

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения утверждаются нормативным правовым актом Центрального банка РФ.

Рекомендации в области бухгалтерского учета принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета.

Рекомендации в области бухгалтерского учета применяются на добровольной основе.

Рекомендации в области бухгалтерского учета могут приниматься в отношении порядка применения федеральных и отраслевых стандартов, форм документов бухгалтерского учета, за исключением установленных федеральными и отраслевыми стандартами, организационных форм ведения бухгалтерского учета, организации бухгалтерских служб экономических субъектов, технологии ведения бухгалтерского учета, порядка организации и осуществления внутреннего контроля их деятельности и ведения бухгалтерского учета, а также порядка разработки этими лицами стандартов. Рекомендации в области бухгалтерского учета не должны создавать препятствия осуществлению экономическим субъектом его деятельности.

Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта определяются этим субъектом самостоятельно. Стандарты экономического субъекта применяются равным образом и в равной мере всеми подразделениями экономического субъекта, включая его филиалы и предста-

вительства, независимо от их места нахождения. Экономический субъект, имеющий дочерние общества, вправе разрабатывать и утверждать свои стандарты, обязательные к применению такими обществами. Стандарты указанного субъекта, обязательные к применению основным обществом и его дочерними обществами, не должны создавать препятствия осуществлению такими обществами своей деятельности.

Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются Минфин и Центральный банк (п. 1 ст. 22, ст. 23, 28 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Минфин России:

1) утверждает программу разработки федеральных стандартов;

2) разрабатывает федеральные стандарты для организаций государственного сектора, а также в случае, если ни один субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета не принимает на себя обязательства разработать федеральный стандарт, предусмотренный утвержденной программой разработки федеральных стандартов;

3) утверждает федеральные стандарты и в пределах его компетенции отраслевые стандарты и обобщает практику их применения;

4) организует экспертизу проектов стандартов бухгалтерского учета;

5) утверждает требования к оформлению проектов стандартов бухгалтерского учета;

6) участвует в установленном порядке в разработке международных стандартов;

7) представляет Российскую Федерацию в международных организациях, осуществляющих деятельность в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

8) осуществляет иные функции, предусмотренные федеральными законами.

Центральный банк Российской Федерации в пределах его компетенции:

1) утверждает отраслевые стандарты и обобщает практику их применения;

2) участвует в подготовке и согласовывает программу разработки федеральных стандартов;

3) участвует в экспертизе проектов федеральных стандартов;

4) участвует совместно с Минфином в установленном порядке в разработке международных стандартов;

5) осуществляет иные функции, предусмотренные федеральными законами.

Кроме того, с 2013 г. регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации могут осуществлять также саморегулируемые организации, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, иных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторов, заинтересованные принимать участие в регулировании бухгалтерского учета, а также их ассоциации и союзы и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития бухгалтерского учета (субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета) (п. 2 ст. 22, ст. 24, 27 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

1.3. Пользователи бухгалтерской информации

Пользователей бухгалтерской информации можно разделить на три группы:

администрация организации;

сторонние пользователи информации с прямым финансовым интересом;

сторонние пользователи информации с непрямым (косвенным) финансовым интересом.

Администрация организации – это совет директоров, высший управленческий персонал, менеджеры, руководители и специалисты подразделений.

Представители администрации являются одними из основных пользователей бухгалтерской информации, состав которой для каждого представителя определяется в зависимости от функций, выполняемых им, и его должности. Собственников, владельцев и первых руководителей организации, например, больше всего интересуют прибыльность и ликвидность организации (соотношение платежных средств и обязательств); менеджеров – информация о сумме и норме прибыли, достаточности денежных средств, себестоимости и рентабельности отдельных изделий и т.п.

Основными критериями при определении состава информации для каждого работника администрации являются:

ее соответствие функциям работника;

стоимость информации;
необходимость соблюдения коммерческой тайны.

Сторонние пользователи бухгалтерской информации с прямым финансовым интересом – это сегодняшние или потенциальные инвесторы, банки, поставщики основных средств и производственных запасов и другие кредиторы. Они пользуются в основном информацией, содержащейся в бухгалтерской отчетности. На основании данных отчетности они делают выводы о финансовых перспективах в будущем, о ликвидности и платежеспособности организации.

Сторонние пользователи бухгалтерской информации с косвенным финансовым интересом – это налоговые органы, казначейство, департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, аудиторские фирмы, Госкомстат, органы, уполномоченные управлять государственным и муниципальным имуществом, органы планирования экономики и другие пользователи (фондовые биржи, работники профессиональных союзов, научные консультанты, покупатели и др.).

Налоговые органы и казначейство, в отличие от других сторонних пользователей информации, имеют право пользоваться не только отчетной, но и всей другой учетной информацией, необходимой для проверки правильности уплаты федеральных, республиканских и местных налогов на прибыль (доходы), налогов на добавленную стоимость (НДС) и на заработную плату, акцизов. Вся учетная информация представляется ревизорам соответствующего департамента Минфина России и вышестоящих органов управления, а также аудиторам, осуществляющим по договору аудиторскую проверку.

Представителям Пенсионного фонда, Фонда социального страхования и фондов медицинского страхования представляется учетная информация, необходимая для проверки правильности отчислений в указанные фонды.

Сторонние пользователи, имеющие право на использование всей или части внутренней учетной информации, обязаны хранить коммерческую тайну организации.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяется руководителем организации. Целесообразно указанный перечень оформлять приказом руководителя.

Остальные сторонние пользователи информации используют в основном данные бухгалтерской отчетности (как правило,

для оценки финансового состояния). В органы Госкомстата представляется статистическая отчетность, при составлении которой, как правило, используются данные бухгалтерского учета.

1.4. Виды бухгалтерского учета

При постановке бухгалтерского учета в организации организуется ведение финансового, управленческого и налогового учета. В западных странах максимально возможное приближение бухгалтерского учета к системам управления осуществляется путем разделения системы бухгалтерского учета на две подсистемы: финансовый учет (financial accounting) и управленческий учет (managerial accounting) (табл. 1). Организационно выделяются производственная и финансовая бухгалтерия: первая ведет учет в интересах управления производством и калькулирования производственной себестоимости, вторая – для составления финансовой отчетности и управления финансовой и коммерческой деятельностью организации. Системы производственного и финансового учета связаны между собой, ибо отражают хозяйственные операции одной организации.

Налоговый учет предназначен для сбора учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление учета налогов с целью объективного налогообложения и составления налоговой отчетности. Вместе с тем налоговый учет – это проведение самостоятельных расчетов или расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета с целью правильного определения налоговой базы.

Управленческий учет представляет собой относительно обособленную подсистему бухгалтерского учета, в которой генерируется учетно-экономическая информация о затратах на конкретный вид деятельности предприятия и полученных на них доходах, используемая аппаратом управления всех уровней для поддержки планирования, нормирования, лимитирования, анализа, контроля и разработки управленческих решений.

Управленческий учет не регламентируется государством, а его данные имеют конфиденциальный характер.

Финансовый учет охватывает учетную информацию, которая, помимо использования ее внутри предприятия руководством, работниками предприятия, передается также пользователям, находящимся за пределами организации.

Т а б л и ц а 1

**Отличительные признаки
управленческого, финансового и налогового учета**

Признак	Управленческий учет	Финансовый учет	Налоговый учет
1. Обязательность ведения учета	По решению администрации	Требуется по законодательству	Обязателен для всех
2. Цель учета	Оказание помощи администрации в планировании, собственном управлении и контроле	Составление финансовых документов для пользователей	Составление налоговых расчетов, деклараций
3. Основные пользователи (потребители) информации	Внутренние руководители организации различных уровней	Внешние пользователи: кредиторы, акционеры, налоговые службы и др.	Налоговые органы
4. Базисная структура	Различия в зависимости от цели использования информации	Одно основное равенство: Активы = Обязательства + Капитал	
5. Временной интервал	Переменный, меняющийся от почасового до 10–15 лет	Квартал, год	Месяц, квартал, год
6. Виды бухгалтерского учета	Не ограничен системой двойной записи; используется любая система, которая дает результат	Система двойной записи	Система двойной записи
7. Отчеты	Детализирование, имеют значение детали, части целого, изделия, участки, отделы и т.д.	Итоговые, имеют своим предметом, прежде всего предприятие в целом	По предприятию в целом
8. Точность информации	Имеют место приблизительные оценки	Должен давать полную, комплексную и достоверную информацию о финансовом состоянии	Точен, основан на свершившихся операциях
9. Основной объект анализа	Различные структурные подразделения организации	Организация в целом	Организация в целом

Под финансовым учетом понимается сбор сводных данных на счетах бухгалтерского учета, необходимых для составления оборотной ведомости по синтетическим счетам, публичной финансовой отчетности, выявления финансовых результатов за определенный период.

Финансовый учет организуется в соответствии с Международными стандартами учета и отчетности с соблюдением определенных правил и стандартов. Финансовая отчетность призвана

решать такие задачи: представлять информацию, объективную и доступную для понимания существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам; представлять информацию, помогающую существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам судить о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами; представлять информацию о хозяйственных ресурсах предприятия, его обязательствах, составе имущества и источниках его формирования, а также их изменениях.

Между финансовым и управленческим учетом больше общего, чем различий, и в случае, если предприятие не ведет управленческий учет, то все цели последнего переключаются на финансовый учет.

1.5. Принципы бухгалтерского учета

Принципы (требования) бухгалтерского учета представлены основными положениями, условиями, необходимыми для практической деятельности.

Рассмотрим важнейшие принципы бухгалтерского учета, характерные для отечественной и международной практики учета.

Принцип имущественной обособленности. Имущество и обязательства предприятия существуют отдельно от имущества и обязательств его собственников и других предприятий. В отчетности организации отражается только то имущество, которое законодательно признается ее собственностью. Таким образом, принцип имущественной обособленности исходит из права собственности. Факты хозяйственной жизни регистрируются в бухгалтерском учете в их связи с предприятием, но не с его собственниками (если директор продает свой личный автомобиль, то продажа в бухгалтерском учете предприятия не регистрируется).

В странах Запада это принцип хозяйствующей единицы либо автономности предприятия.

Соблюдение данного принципа является основой для определения внешними пользователями (контрагентами) действительного имущественного и финансового состояния предприятия.

Принцип непрерывности деятельности предприятия. Он основывается на предположении о том, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и не планирует существенно сокращать масштабы деятельности или самоликвидироваться, следовательно, обязательства (как краткосрочные,

так и долгосрочные) будут погашаться в установленный срок. Ведение бухгалтерского учета начинается с момента государственной регистрации предприятия и прекращается при его ликвидации.

По стандартам ГААР этот принцип практикуется как принцип действующего предприятия. (*US GAAP – система общепринятых принципов бухгалтерского учета США, наиболее часто используемая на международных рынках капитала*).

Принцип последовательности применения учетной политики (постоянства) самым тесным образом связан с предыдущим. Он означает, что принятые организацией способы и приемы ведения учета будут применяться последовательно из года в год. Постоянство обеспечивается соблюдением одних и тех же процедур составления отчетности от одного отчетного периода до другого. Этот принцип обеспечивает сопоставимость данных о деятельности предприятия, взятых за различные промежутки времени.

В международной практике этот принцип определяется как принцип неизменности, преемственности.

Принцип начисления и соответствия является базисным (фундаментальным) принципом бухгалтерского учета и заключается в том, что доходы и расходы начисляются, т.е. признаются предприятием, по мере производственного и иного использования хозяйственных ресурсов, а не на дату фактического получения доходов и выплаты денежных средств или их эквивалентов.

Таким образом, при осуществлении бухгалтерского учета факты хозяйственной деятельности должны относиться к тому отчетному периоду, в котором они имели место. Доходы и расходы включаются в бухгалтерскую отчетность тех временных периодов, к которым они относятся. Признание доходов и расходов основано на концепциях реализации (продаж продуктов труда) и соответствия (документального обоснования хозяйственных фактов).

Принцип осмотрительности (осторожности) экономического субъекта. Он определяет тактику поведения организации по отношению к возможному риску. Он обязывает учитывать все факторы, которые могут оказать влияние на финансовое положение фирмы. Одним из конкретных проявлений данного принципа является асимметричный учет прибылей и убытков, т.е. прибыль отражается в учете после совершения операций, а убыток – с момента возникновения предположения о его возможности. Для покрытия таких убытков предусматривается создание специальных резервов.

В международной практике этот принцип рассматривается как принцип консерватизма или благоразумия.

К числу международных концептуальных учетных принципов также могут быть отнесены следующие.

Принцип двойной записи. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется с использованием метода двойной записи на взаимосвязанных счетах, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета.

Принцип объективности. Согласно этому принципу каждый хозяйственный факт регистрируется в бухгалтерском учете только в том случае, если есть документальное подтверждение его совершения; только тогда бухгалтерская информация может считаться объективной.

Принцип существенности (значимости). Бухгалтерская информация признается существенной или значимой, если она может повлиять на принятие экономических решений пользователями. Следовательно, существенным считается судьбоносный для хозяйствующего субъекта факт, т.е. тот, который может резко повлиять на его финансовое состояние (приближающий или отдаляющий его банкротство, означающий изменение его статуса в ближайшей перспективе).

Принцип периодичности. Согласно данному принципу жизненный цикл действующего предприятия разбивается на условные отрезки времени: месяц, квартал, полугодие, девять месяцев, год.

Международными стандартами учета допускается использование периодов учета различной продолжительности. Однако общепринятым является период в один календарный год.

Принцип стоимостной оценки. В бухгалтерском учете регистрируются только те факты хозяйственной деятельности предприятия, которым можно дать денежную оценку. Преимущество подобного учета состоит в том, что именно с помощью денежного измерителя можно оценить неоднородные факты (объекты) экономической деятельности предприятия. Все показатели бухгалтерской отчетности представляются только в денежном измерителе.

В каждой стране существуют свои стандарты учета, которые в каждом конкретном случае отражают общественные и национальные особенности страны. Такие стандарты обычно включают концептуальную основу (перечень общих принципов) и собственно стандарты, в которых излагаются определенные процедуры бухгалтерского учета.

Предмет бухгалтерского учета изучает состояние и использование средств предприятия в процессе хозяйственной деятельности.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение учету.
2. Назовите измерители, применяемые в учете.
3. Охарактеризуйте оперативный и статистический учет.
4. Дайте определение бухгалтерскому учету.
5. Перечислите принципы регулирования бухгалтерского учета.
6. Какие функции выполняет бухгалтерский учет в системе управления?
7. Виды бухгалтерского учета, их содержание.
8. Назовите основополагающие принципы бухгалтерского учета.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой бухгалтерский учет?
2. Дайте характеристику измерителей, применяемых в учете.
3. Перечислите виды хозяйственного учета и дайте их характеристику.
4. На какие три вида подразделяется бухгалтерский учет? Раскройте содержание каждого из них.
5. Перечислите основные требования и задачи бухгалтерского учета.
6. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации? Назовите основные законодательные документы, регулирующие организацию бухгалтерского учета.
7. Каково содержание уровней системы нормативных документов? Приведите основные законы и иные нормативные документы каждого из них.
8. Перечислите права и обязанности главного бухгалтера.
9. Кто назначает на должность и освобождает от должности главного бухгалтера?
10. Могут ли возлагаться на главного бухгалтера обязанности, связанные с материальной ответственностью за денежные и материальные средства?
11. Какие функции учетной информации вам известны?
12. На какие группы подразделяются пользователи бухгалтерской информации? Дайте их характеристику.

Методологическая основа бухгалтерского учета

2.1. Объекты бухгалтерского учета и их классификации

Объектами бухгалтерского учета являются хозяйственные средства и хозяйственные процессы.

Средства предприятия принято группировать по двум признакам: по их составу и размещению, по источникам их образования и целевому назначению (рис. 2).



Рис. 2. Классификация имущества организации по составу и размещению

По составу и размещению средства делятся на (рис. 3):
основные;
оборотные;
отвлеченные.

Рассмотрим эти группы более подробно.

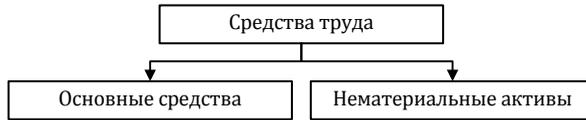


Рис. 3. Состав средств труда

К **основным средствам** относятся здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства. Они используются в хозяйственной деятельности длительное время, изнашиваются постепенно и тем самым переносят свою стоимость на готовую продукцию частями по мере износа.

Основные средства обладают существенным признаком, отличающим их от остальных хозяйственных элементов и факторов: они значительно увеличивают производственные возможности человека. К ним относятся: здания и сооружения, машины и механизмы, оборудование и инвентарь, транспортные средства, скот (рабочий, продуктивный и племенной), библиотечные фонды, многолетние насаждения, произведения живописи и скульптуры и т.п.

По видам основные средства организаций подразделяются на следующие группы: здания, сооружения; рабочие и силовые машины и оборудование; измерительные и регулирующие приборы и устройства; вычислительная техника; транспортные средства; инструмент; производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности; рабочий, продуктивный и племенной скот; многолетние насаждения; внутрихозяйственные дороги и пр. К основным средствам относятся также капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы) и в арендованные объекты основных средств. В составе основных средств учитываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Классификация основных средств по видам составляет основу их аналитического учета.

По степени использования основные средства подразделяются на находящиеся в эксплуатации, запасе (резерве), стадии достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации, консервации.

В зависимости от имеющихся прав на объекты основные средства подразделяются на:

принадлежащие организации на праве собственности (в том числе сданные в аренду);

находящиеся у организации в оперативном управлении или хозяйственном ведении;

полученные организацией в аренду.

Если активы в составе основных средств имеют стоимость до 40 тыс. р., то при передаче в эксплуатацию их стоимость может одномоментно включаться в себестоимость продукции (работ и услуг). Но так как они продолжают эксплуатироваться еще достаточно длительное время, то в бухгалтерском учете должен быть налажен четкий контроль их сохранности, использования и последующего списания.

Нематериальные активы – это объекты прав и интеллектуальной собственности длительного пользования, не являющиеся материальными, но имеющие стоимостную оценку, обусловленную спросом на них и расходами, понесенными при их создании. Подобно основным средствам они участвуют в хозяйственной деятельности длительное время и переносят свою стоимость на себестоимость выпускаемой продукции (работ, услуг) постепенно. Этот процесс тоже носит название амортизации.

К нематериальным активам относятся исключительные (единственные) права:

произведения науки, литературы и искусства;

программы для ЭМВ;

изобретения;

полезные модели;

селекционные достижения

секреты производства (ноу-хау);

товарные знаки и знаки обслуживания;

деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом и его части).

В составе **оборотных средств** могут быть выделены (рис. 4):

сырье и материалы;

полуфабрикаты;

незавершенное производство;

топливо;

запасные части;

тара;

инвентарь и хозяйственные принадлежности.

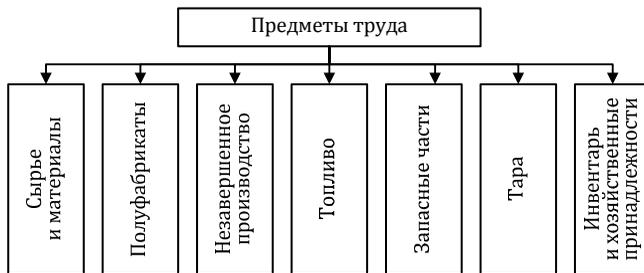


Рис. 4. Состав предметов труда

Под *сырьем* понимают продукцию сельского хозяйства и добывающих отраслей промышленности, а под *материалами* – продукцию обрабатывающих отраслей.

Материалы по их роли в процессе изготовления продукции делятся на две группы: сырье и основные материалы, вспомогательные материалы. Первая группа составляет вещественную основу продукта, а вторая используется для выполнения определенных функций. Например, вспомогательные материалы могут создавать нормальные условия работы для основных средств (смазочные материалы), изменять качественную характеристику предметов труда (красители), использоваться для хозяйственных целей.

Топливо относится к вспомогательным материалам, но поскольку оно имеет большой удельный вес в себестоимости продукции и выполняет особые функции в процессе производства, в бухгалтерском учете его выделяют в самостоятельную группу.

Полуфабрикаты – предметы труда, которые прошли обработку в одном или нескольких цехах предприятия, но подлежат дальнейшей обработке на данном предприятии или вне его.

Незавершенное производство – предметы труда, находящиеся на обработке в цехах на рабочих местах.

Тара – часть предметов труда, использующихся для упаковки или хранения материалов, готовой продукции и т.д.

Запасные части – предметы труда, предназначенные для ремонта и замены износившихся частей основных средств (узлы, детали и т.д.).

К *инвентарю и хозяйственным принадлежностям* относят часть средств труда, используемых в хозяйственной деятельности менее одного года. С целью упрощения порядка воспроизводства

они включаются в состав средств в обороте (инструменты, инвентарь, хозяйственные принадлежности).

Третью группу активов составляют предметы обращения (рис. 5).

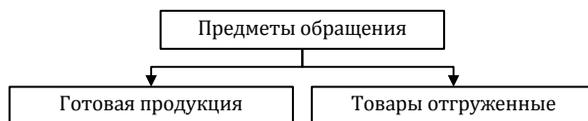


Рис. 5. Состав предметов обращения

Предметы обращения – это готовая продукция на складе организации, предназначенная для реализации, и товары отгруженные. Товары отгруженные находятся в собственности предприятия до тех пор, пока к покупателю не перейдет право собственности на них.

К группе **денежные средства** относятся средства на расчетных и других счетах организаций в банках. С них производятся расчеты с поставщиками и покупателями, с банками, финансовыми органами путем безналичных перечислений. Небольшие суммы наличных денег могут находиться в кассе хозяйствующего субъекта в пределах установленного лимита.

Средства в расчетах – это средства, которые еще не получены предприятием и числятся в качестве обязательств других организаций и физических лиц. Средства в расчетах – задолженность различных юридических и физических лиц перед предприятием (например, задолженность покупателей за отгруженную, но еще не оплаченную продукцию; суммы, выданные работнику под отчет, авансовые перечисления). При этом предприятие и лица, которые должны предприятию, называются дебиторами, а сама задолженность – дебиторской. Дебиторами могут быть и работники организации. Таких должников называют **подотчетными лицами**.

Отвлеченные средства возникают в связи с получением и распределением дохода (рис. 6).



Рис. 6. Состав отвлеченных активов

Часть дохода, использованная на платежи и взносы в бюджет, отчисления от прибыли, направленные на формирование резервного капитала, покрытия убытка, называется отвлеченными средствами. Эти средства, фактически не участвуя в производственном процессе, «отвлечены» на определенные цели.

Под **инвестициями** понимаются долгосрочные вложения средств. В их составе выделяют капитальные вложения самого предприятия и долгосрочные финансовые вложения в другие организации.

Под **капитальными вложениями** понимают затраты, осуществленные в связи со строительством или приобретением основных средств или нематериальных активов.

Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения – это вложения денежных средств или иного имущества в другие организации с целью получения дохода или контроля над их деятельностью. К ним относятся вложения в уставные капиталы, акции, облигации.

Убытки – это потеря активов в результате нерационального хозяйствования или стихийных бедствий. Данная часть активов полностью выбывает из хозяйственного оборота. В каждой организации установлен контроль за убытками по времени их возникновения и порядком их покрытия.

Основным принципом группировки хозяйственных средств по источникам образования и целевому назначению является степень их закрепления за данным предприятием, фирмой. Исходя из этого хозяйственные средства делятся на две группы:

- собственные (закрепленные);
- заемные (привлеченные).

Собственными источниками средств являются капитал, целевое финансирование, резервы и прибыль.

К **капиталу** относятся (рис. 7):

уставный (складочный) капитал – стоимость основных и оборотных средств, находившихся в распоряжении предприятия в момент его создания, начала деятельности. Он создается за счет паевых взносов, взносов учредителей и др. В процессе хозяйственной деятельности уставный капитал может изменяться. Способы его формирования зависят от вида предприятия. Увеличение или уменьшение уставного капитала организации может быть осуществлено только по решению учредителей после внесения соответствующих изменений в устав организации и другие учредительные документы;

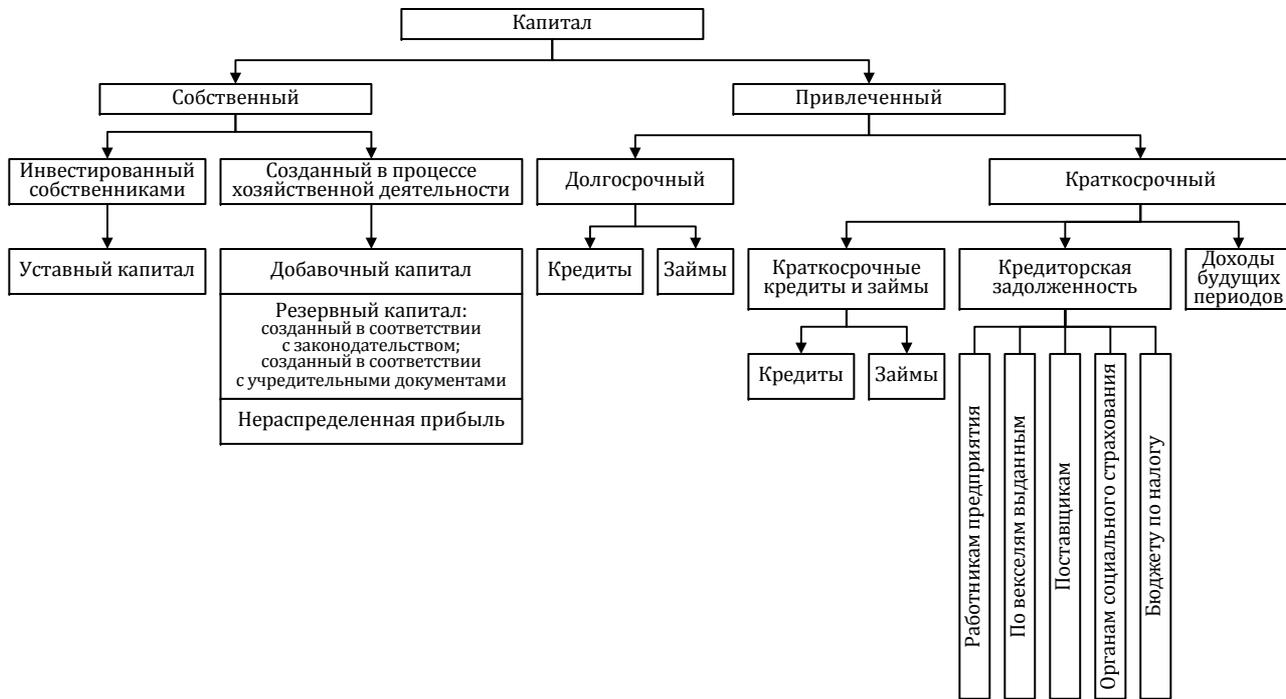


Рис. 7. Группировка активов хозяйствующего субъекта по источникам образования

добавочный капитал, в отличие от уставного, не подразделяющийся на доли, внесенные конкретными участниками. Он показывает общую собственность всех участников. Добавочный капитал складывается из следующих составляющих: эмиссионный доход, возникающий при реализации акций по цене, которая превышает их номинальную стоимость, и дополнительная эмиссия акций;

прирост стоимости имущества по переоценке;

курсовые разницы, образовавшиеся при внесении учредителями вкладов в уставный капитал организации;

резервный капитал, создаваемый за счет прибыли организации и предназначенный для покрытия непредвиденных потерь и убытков или выплат дивидендов учредителям, имеющим привилегированные акции, при недостаточности для этих целей прибыли. Резервный капитал (фонд) создают в обязательном порядке акционерные общества и совместные предприятия в соответствии с действующим законодательством. По своему усмотрению его могут создавать и другие организации. Средства резервного капитала акционерного общества предназначены для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для других целей.

Прибыль – сумма превышения доходов организации над расходами, полученная с начала года до отчетного периода, – основной источник хозяйственных средств любого предприятия.

Нераспределенная прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов, направляется на пополнение основных и оборотных средств, освоение и развитие новых производств, материальное поощрение сотрудников, выплату дивидендов, расчеты с учредителями и другие цели.

Источники *заемных (привлеченных) средств*:

краткосрочные и долгосрочные банковские кредиты, ссуды, инвестиции в различные проекты;

кредиторская задолженность – задолженность поставщикам за отгруженную ими продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

обязательства по распределению.

В это понятие входит, например, задолженность персоналу предприятия по зарплате, задолженность бюджету и социальному страхованию по налогам в течение того времени, когда суммы начислены, но еще не уплачены предприятием.

Производственная и хозяйственная деятельность хозяйствующего субъекта состоит из четырех взаимосвязанных процессов (рис. 8).

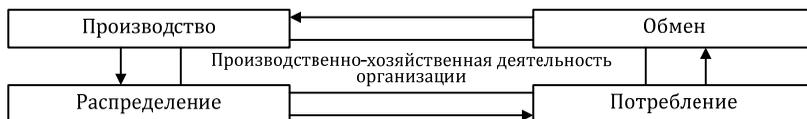


Рис. 8. Процессы производственно-хозяйственной деятельности организации

Производство – это процесс создания материальных благ, необходимых человеческому обществу.

В ходе процесса производства происходит соединение рабочей силы со средствами труда; создается готовая продукция для производственного и личного потребления. В бухгалтерском учете отражаются все затраты по ее изготовлению, контролируются их целесообразность и целевое использование. На этой стадии закладывается будущая прибыль предприятия.

Распределение – это связующее звено между производством и потреблением. При распределении готового продукта устанавливается его доля, направляемая на возмещение потребленных средств производства (приобретение израсходованных материалов, восстановление износившихся машин и оборудования), выплату заработной платы рабочим, налога на прибыль и расширение производства.

Обмен (обращение) – процесс, в результате которого готовые продукты и услуги передаются от производителей к потребителям. Производимые продукты и услуги служат для удовлетворения как производственного, так и непроизводственного потребления.

Потребление – процесс, который состоит в использовании продукта и услуг по назначению. Различают производственное потребление (потребление средств производства для создания материальных благ) и непроизводственное (потребление продуктов в непроизводственной сфере и потребление для личных нужд населения).

Бухгалтерский учет осуществляется на всех стадиях производственно-финансовой деятельности организации.

Все указанные процессы совершаются на предприятии одновременно и состоят из отдельных хозяйственных операций.

Под хозяйственной операцией подразумевается каждый совершившийся в деятельности предприятия факт, оформленный документально. Например, в процессе заготовления осуществляются следующие операции: отгрузка товара продавцом (счет-фактура, накладная), доставка товара на склад (счет), прием товара на склад (приходный ордер склада), оплата как самого товара, так и транспортных расходов (платежное требование, платежное поручение, выписка банка).

При анализе результатов хозяйственных процессов можно определить, насколько оптимально использовала фирма свои ресурсы (сэкономила или допустила перерасход), получила доход или же понесла убытки.

2.2. Метод бухгалтерского учета и его элементы

Предмет бухгалтерского учета познается с помощью использования различных способов и приемов, совокупность которых называется методом бухгалтерского учета (рис. 9).

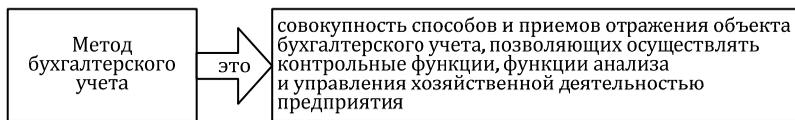


Рис. 9. Метод бухгалтерского учета

Метод бухгалтерского учета включает отдельные элементы, главными из которых являются: *документация, инвентаризация, счета и двойная запись, баланс, бухгалтерская отчетность, оценка и калькуляция* (рис. 10).

Использование каждого из данных элементов оговорено в соответствующих положениях, инструкциях, разработанных и утверждаемых в установленном законодательством порядке.

Документация – письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета. Первичные документы, в том числе на бумажных машиночитаемых носителях информации, обеспечивают сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности организации (рис. 11).



Рис. 10. Элементы метода бухгалтерского учета

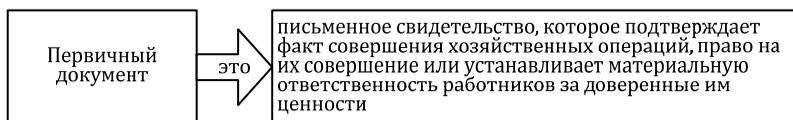


Рис. 11. Первичный документ

В Федеральном законе № 402-ФЗ (ст. 9) регламентируются вопросы первичной документации.

1. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

2. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- 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 лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;

7) подписи лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

3. Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным – непосредственно после его окончания.

4. Формы первичных учетных документов утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Формы первичных учетных документов для организаций государственного сектора устанавливаются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

5. Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и/или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

6. В случае, если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено представление первичного учетного документа другому лицу или в государственный орган на бумажном носителе, экономический субъект обязан по требованию другого лица или государственного органа за свой счет изготавливать на бумажном носителе копии первичного учетного документа, составленного в виде электронного документа.

7. В первичном учетном документе допускаются исправления, если иное не установлено федеральными законами или нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета. Исправление в первичном учетном документе должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ, в котором произведено исправление, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

8. В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации первичные учетные документы, в том числе в виде электронного документа, изымаются, копии изъятых документов, изготовленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, включаются в документы бухгалтерского учета.

Главным новшеством является отсутствие требований о применении унифицированных форм первичных документов.

В России активно развивается законодательство об электронном документообороте. Регистры бухгалтерского учета также могут составляться в электронном виде и заверяться электронной подписью (п. 6 ст. 10).

Право на ведение кассовых документов в электронном виде закреплено в п. 2.5, 5.6 Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 12 октября 2011 г. № 373-П.

Первоочередное требование к документам – своевременность составления, полнота и достоверность информации, обеспечивающие возможность предварительного и текущего контроля за хозяйственной деятельностью организации и активного воздействия на результаты ее работы.

В условиях применения автоматизированной формы учета результатная информация может формироваться в виде выходных документов на машиночитаемых носителях, при этом они также должны обеспечивать соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы подлежат обязательному хранению в соответствии с установленными порядком и сроками. Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер организации. Порядок хранения документов регламентируется следующими основными документами:

Федеральный закон от 22 октября 2004 г. № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации»;

Основные правила работы архивов организации, одобренные решением Росархива от 6 февраля 2002 г.;

Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 6 октября 2000 г.;

Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденное приказом Минфина СССР от 29 июля 1983 г. № 105.

Законодательство определяет также сроки хранения первичной документации, что позволяет проводить контроль и анализ хозяйственной деятельности предприятия со стороны учредителей и руководителей, а также со стороны аудиторских фирм и государственных (в том числе налоговых) органов. Кроме того, соотношение этих сроков со сроками исковой давности по хозяйственным договорам, заключенным с другими организациями, предопределяет степень ответственности за исполнение взаимных обязательств договаривающихся сторон.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив должны храниться в бухгалтерии в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственность лиц, уполномоченных главным бух-

галтером. Бланки строгой отчетности должны находиться в сейфах, металлических шкафах или специальных помещениях, позволяющих обеспечить их сохранность. Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, которые относятся к определенному учетному регистру, комплектуются в хронологическом порядке и переплетаются.

Отдельные виды документов (наряды на работу, сменные рапорты) могут храниться непереплетенными, но подшитыми в папках во избежание их утери или злоупотреблений.

Решением Госналогслужбы России и Росархива от 27 июня 1996 г. «Об изменении сроков хранения документов бухгалтерского учета» минимальный срок хранения документов, обозначенных в ст. 310, 312, 316–320, 322, 324–326, 328, 336, 337 Перечня типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций и предприятий, составляет 5 лет.

В случае пропажи или гибели первичных документов руководитель организации назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели. В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается руководителем организации, учреждения.

Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета позволяет через проверку в натуре материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств выявить их фактическое состояние (рис. 12). Она или подтверждает данные бухгалтерского учета, или выявляет неучтенные ценности и допущенные потери, хищения, недостачи. Поэтому при помощи инвентаризации контролируется сохранность материальных ценностей и денежных средств, проверяется полнота и достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности.

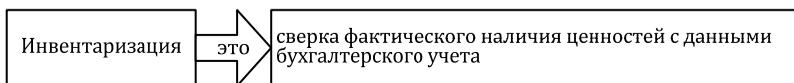


Рис. 12. Инвентаризация

В Федеральном законе № 402-ФЗ (ст. 11) регламентируются вопросы инвентаризации активов и обязательств.

1. Активы и обязательства подлежат инвентаризации.

2. При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета.

3. Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются экономическим субъектом, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами.

4. Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

Приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» утверждены правила проведения инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств и порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации.

В соответствии с указанным документом инвентаризации подлежат все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежат производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

Проведение инвентаризаций обязательно:

при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством 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, а библиотечных фондов – один раз в пять лет. В районах, расположенных на Крайнем Севере,

и приравненных к ним местностях инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков;

при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусмотряемых законодательством Российской Федерации или нормативными актами Минфина России.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации;

б) недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения (расходы), сверх норм – за счет виновных лиц. 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 у коммерческой организации или увеличение расходов у некоммерческой организации.

Счета и двойная запись. Счета бухгалтерского учета предназначены для группировки и текущего учета однородных хозяйственных операций. На каждый вид хозяйственных средств и их источников открывается отдельный счет. Различают два вида счетов: активные и пассивные (рис. 13, 14). Свое название они получили от названия частей баланса и отражают их содержание. Так, *активные счета* предназначены для учета хозяйственных средств по их составу и размещению, *пассивные* – для учета источников хозяйственных средств по их целевому назначению. Строение счетов, независимо от их вида, одинаково – это таблица двусторонней формы, левая сторона которой есть дебет, а правая – кредит. Для большинства счетов характерно наличие остатка (сальдо) на начало и на конец месяца и оборотов за месяц по дебету и кредиту. Необходимо помнить, что при одинаковом строении счетов назна-

чение сторон (дебета и кредита) в активных и пассивных счетах различно, что следует и из представленных далее схем счетов.

Дебет	Активный счет	Кредит
Остаток (сальдо) хозяйственных средств на начало месяца (S_0)		
Хозяйственные операции, вызывающие увеличение хозяйственных средств в отчетном месяце (+)	Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение хозяйственных средств в отчетном месяце (-)	
Сумма хозяйственных операций составит оборот по дебету счета в отчетном месяце	Сумма хозяйственных операций составит оборот по кредиту счета в отчетном месяце	
Остаток (сальдо) хозяйственных средств на конец месяца (S_k) равен остатку на начало месяца (S_0) + оборот по дебету – оборот по кредиту		

Рис. 13. Схема активного счета

Дебет	Пассивный счет	Кредит
	Остаток (сальдо) источников хозяйственных средств на начало месяца	
Хозяйственные операции, вызывающие уменьшение источников хозяйственных средств в отчетном месяце (-)	Хозяйственные операции, вызывающие увеличение источников хозяйственных средств в отчетном месяце (+)	
Сумма хозяйственных операций составит оборот по дебету счета за отчетный месяц	Сумма хозяйственных операций составит оборот по кредиту счета за отчетный месяц	
	Остаток (сальдо) источников хозяйственных средств на конец месяца – остаток на начало месяца + + оборот по кредиту – оборот по дебиту	

Рис. 14. Схема пассивного счета

Сумма каждой хозяйственной операции записывается на счетах дважды (по дебету одного счета и по кредиту другого счета), что и называется **двойной записью**. Это обеспечивает взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности организации в бухгалтерском учете. Кроме того, использование двойной записи

имеет важное контрольное значение, так как требует обязательной сбалансированности (равенства) итогов записей на счетах.

Сбалансированность достигается по окончании каждого отчетного периода, когда подсчитываются суммы оборотов по дебету и кредиту всех счетов независимо от их вида. Они должны быть равны между собой, неравенство свидетельствует об ошибке, допущенной в записях или подсчетах. Взаимная связь между счетами, отражающими данную операцию, называется **корреспонденцией счетов** (бухгалтерской проводкой), а счета, между которыми возникает эта связь, называются **корреспондирующими счетами**. Для составления правильной корреспонденции счетов необходимо знать, что все хозяйственные операции делятся на четыре вида (типа).

Двойная запись придает бухгалтерскому учету системный характер, обеспечивает взаимосвязь между счетами, что позволяет объединить их в целостную систему. Двойная запись имеет большое информационное значение, так как позволяет получить информацию о движении имущества хозяйства и источниках его образования.

Двойная запись способствует также контролю за движением имущества организации и источниками его образования, показывает, откуда оно поступило и на какие цели было направлено. Она позволяет проверить экономическое содержание хозяйственных операций и правомерность их осуществления, начиная от отдельной операции и заканчивая отражением в балансе. Двойная запись обеспечивает выявление ошибок в счетных записях. Каждая сумма отражается по дебету и кредиту разных счетов, поэтому оборот по дебету всех счетов должен быть равен обороту по кредиту всех счетов. Нарушение этого равенства свидетельствует о допущении ошибок в записях, которые должны быть найдены и исправлены.

Баланс в бухгалтерском учете рассматривается как способ обобщения и группировки хозяйственных средств организации и их источников на определенную дату (рис. 15). Он делится на разделы и статьи и представляется в установленные адреса и сроки. По своему строению это таблица, состоящая из двух частей, одна из которых – актив – отражает состав и размещение хозяйственных средств, а другая – пассив – отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В переводе с латинского слово «баланс» означает «двухчашечный», или «весы», поэтому в нем должно соблюдаться обязательное равенство итогов: сумма всех статей актива баланса должна быть равна сумме всех статей пассива баланса.

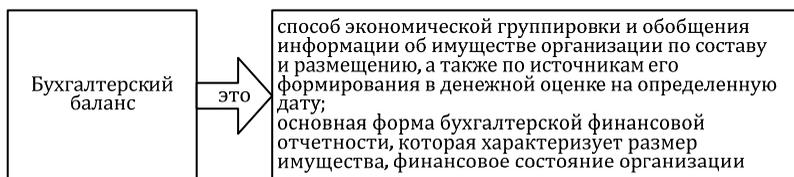


Рис. 15. Бухгалтерский баланс

Бухгалтерская отчетность как элемент метода бухгалтерского учета является завершающим этапом учетного процесса (рис. 16). В ней детально в специальных формах рассматриваются различные аспекты хозяйственной деятельности организаций через состояние и движение всех видов имущества, денежных средств, капитала, капитальных вложений, степень изношенности основных средств и др. Информация, содержащаяся в бухгалтерских отчетах и в балансе, основывается на данных синтетического и аналитического учета.

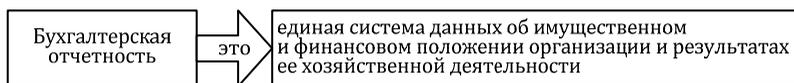


Рис. 16. Бухгалтерская отчетность

Бухгалтерская отчетность подразделяется на периодическую (промежуточную) и годовую. Промежуточная отчетность включает Бухгалтерский баланс – форма № 1 и Отчет о прибылях и убытках – форма № 2.

В Федеральном законе № 402-ФЗ (ст. 14) регламентируются вопросы формирования отчетности. Экономические субъекты, ведущие бухгалтерский учет, обязаны формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, причем в состав годовой отчетности входит бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним (п. 1, 2 ст. 14).

Для малых предприятий установлено право формирования отчетности по следующей упрощенной системе:

а) в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям);

б) в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности, но отчетность, тем не менее, включает все формы (п. 2 ст. 7 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 6 декабря 2011 г.), п. 6 приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 5 октября 2011 г.), информация Минфина России № ПЗ-3/2010 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства», информация Минфина России от 11 июня 2009 г. «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства»).

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций государственного сектора устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Центрального банка Российской Федерации устанавливается Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Принципы составления и представления отчетности при реорганизации юридического лица установлены в ст. 16 Федерального закона № 402-ФЗ, а при ликвидации – в ст. 17.

Статья 13 Федерального закона запрещает в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливать режим коммерческой тайны (п. 11). Это правило не новое, однако с 2013 г. в силу п. 3 ст. 18 Закона будет формироваться государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности. Его составят обязательные экземпляры годовой отчетности, которые все экономические субъекты, за исключением организаций государственного сектора и Центрального банка РФ, должны представлять в орган государственной статистики по месту государственной регистрации. Доступ к информационному ресурсу будет предоставляться заинтересованным лицам.

В силу п. 9 и 10 ст. 13 Федерального закона № 402-ФЗ утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности

будут осуществляться в порядке и случаях, установленных федеральными законами. В случае опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна публиковаться вместе с аудиторским заключением.

Публичность бухгалтерской отчетности заключается в ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, либо в распространении среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям.

Особенности публикации отчетности различными организациями установлены подзаконными актами.

Подписывается отчетность руководителем организации и главным бухгалтером.

В настоящее время при наличии различных форм собственности существенно расширился круг пользователей бухгалтерской отчетности (учредители, акционеры, инвесторы, банки, поставщики, налоговые органы и др.) По ее данным определяется объем и размер дивидендов, объем инвестиций организации как участника вложений в уставные капиталы других организаций; возможности приобретения ценных бумаг и т.п.

Указанная отчетная информация необходима не только внешним пользователям, но в первую очередь должна использоваться внутри организации для анализа состояния и состава имущества, обязательств, финансовых результатов и финансового положения организации в целом.

В области управления с помощью бухгалтерской отчетности выверяется соответствие принимаемых решений перспективам развития предпринимательской деятельности и целесообразности их использования в будущем.

Оценка как элемент метода бухгалтерского учета вызвана необходимостью отражения в бухгалтерском учете и в отчетности строго установленного законодательством порядка денежного выражения различного вида имущества: основные средства, нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости с отдельным учетом их износа, а в отчетности (в балансе) они записываются по остаточной стоимости (первоначальная минус износ) (рис. 17).

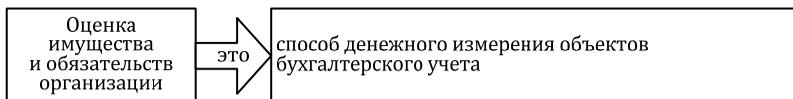


Рис. 17. Оценка имущества и обязательств организации

Имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат оценке в денежном выражении. В Федеральном законе № 402-ФЗ (ст. 12) регламентируются вопросы денежного измерения объектов бухгалтерского учета.

1. Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

2. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

3. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации.

Оценка имущества и обязательств производится организацией для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку:

имущества, полученного безвозмездно, – по рыночной стоимости на дату оприходования;

имущества, произведенного в самой организации, – по стоимости его изготовления.

Фактически произведенные расходы включают в себя затраты на приобретение имущества, уплачиваемые проценты по предоставленному коммерческому кредиту, наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения, таможенные пошлины и иные платежи, затраты на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонней организацией.

Текущая рыночная стоимость формируется на основе цены, действующей на дату оприходования имущества, полученного безвозмездно, на данный или аналогичный вид имущества. Сведения о действующей цене должны быть подтверждены документально или экспертным путем.

При определении рыночной стоимости могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о стоимости отдельных объектов основных средств.

Стоимость изготовления – это фактически произведенные затраты на изготовление объекта имущества (стоимость израсходованного сырья, материалов, топлива и др.).

Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой организация в сравнимых обстоятельствах обычно определяет стоимость аналогичных ценностей.

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость объектов, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты.

Бухгалтерский учет по валютным счетам организации и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

Применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Калькуляция – расчет себестоимости изготавливаемой продукции, выполняемых работ и услуг (рис. 18). Это сумма затрат, состоящая из материальных, трудовых и денежных средств. По данным бухгалтерского учета рассчитывается фактическая себестоимость выпущенной и реализованной продукции (работ, услуг) (рис. 19). Состав и содержание калькуляционных статей затрат могут определяться отраслевыми методическими указаниями.

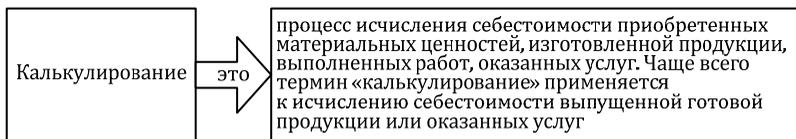


Рис. 18. Калькулирование

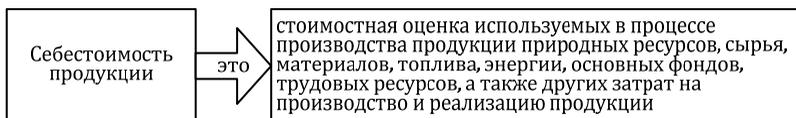


Рис. 19. Себестоимость продукции

В целом по Российской Федерации себестоимость продукции (работ, услуг) определяется на основе нормативных актов Правительства Российской Федерации, которые устанавливают состав затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), включаемых в ее себестоимость и прямо влияющих на финансовый результат хозяйственной деятельности организации.

Калькуляции группируют по ряду признаков (рис. 20). По отношению ко времени осуществления хозяйственного процесса различают плановые и отчетные калькуляции.

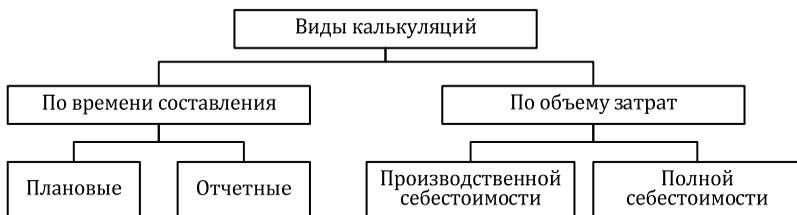


Рис. 20. Признаки группировки калькуляций

Плановые калькуляции составляются до начала отчетного периода. В этих калькуляциях рассчитывается число материальных и трудовых затрат для производства запланированного к выпуску объема продукции. Плановые калькуляции составляются исходя из плановых норм расходов и других плановых показателей на отчетный период.

Калькуляции, составляемые после совершения хозяйственных процессов, называются *фактическими*, или *отчетными*. Цель их – определение фактической себестоимости продукции, выполненных работ и услуг. При этом используются данные бухгалтерского учета о фактических затратах на производство и количестве выпущенной продукции, работ и услуг.

По объему затрат, включаемых в калькуляцию, различают калькуляции производственной себестоимости и полной себестоимости. В *калькуляциях производственной себестоимости* отражаются затраты, возникшие в сфере производства.

Калькуляции полной себестоимости отличаются от калькуляций производственной себестоимости на величину затрат, связанных с реализацией продукции.

Калькулирование применяется для стоимостного измерения имущества на всех стадиях его кругооборота.

На *первой стадии* кругооборота (процесс снабжения) определяется себестоимость заготавливаемых предметов и средств труда.

На *второй стадии* кругооборота (процесс производства) рассчитывается производственная себестоимость продукции, работ и услуг.

На *третьей стадии* кругооборота (процесс продажи) исчисляется полная фактическая себестоимость проданных продукции, работ и услуг.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы важнейшие объекты бухгалтерского учета?
2. Назовите состав хозяйственных средств организации по составу и размещению.
3. На какие группы делятся источники формирования хозяйственных средств организации?
4. К какому виду ресурсов относится прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия?
5. Что называется методом бухгалтерского учета?
6. Что такое документирование хозяйственных фактов (операций)?
7. Что представляет собой инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета?
8. Экономическая сущность бухгалтерского баланса, его строение.

9. Какие виды оценки имущества вы знаете? Дайте краткую характеристику видов оценки.

10. Что означает «калькулирование» себестоимости продукции?

11. Дайте определение счетам бухгалтерского учета.

12. Сущность двойной записи на бухгалтерских счетах.

13. Раскройте сущность и состав бухгалтерской отчетности.

Контрольные вопросы

1. Почему бухгалтерский учет считается неотъемлемой частью управления организацией?

2. Какие функции учетной информации вам известны?

3. На какие три раздела подразделяется предмет бухгалтерского учета?

4. Что является предметом бухгалтерского учета?

5. Что понимается под методом бухгалтерского учета?

6. Назовите и охарактеризуйте приемы и методы бухгалтерского учета.

7. На какие группы подразделяется первый раздел предмета бухгалтерского учета – имущество по составу и размещению?

8. Дайте характеристику каждой группы имущества по составу и размещению.

Глава 3

Бухгалтерский баланс

3.1. Строение бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату (п. 18 ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н) (см. рис. 15).

Для этого в нем приводятся показатели, которые действительно:

- на отчетную дату;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Показатели об отдельных активах, обязательствах могут отражаться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу. Сумма статей актива баланса должна быть равна сумме статей пассива баланса.

Схематично бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, составленную из двух вертикально расположенных частей: верхняя – **актив** – отражает имущество организации, а нижняя – **пассив** – источники его образования (прил. 2).

Баланс в переводе с французского означает равенство, весы. В нем всегда должно присутствовать равенство итогов актива и пассива:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы}.$$

Поскольку пассивы представляют собой капитал и обязательства организации, данное равенство можно представить в следующем виде:

Активы = Капитал + Обязательства.

Все ресурсы в активе и источники их образования в пассиве представлены в сгруппированном виде. Ресурсы в активе сведены в два раздела, которые расположены в порядке возрастания ликвидности. В разделе I представлены наименее ликвидные активы, в разделе II – активы с высокой ликвидностью.

В пассиве баланса три раздела, расположенных в зависимости от срока погашения долгов. В разделе III пассива представлены собственные источники образования имущества, в разделе IV – долгосрочные заемные источники, в разделе V – краткосрочные заемные источники.

Раздел I актива баланса содержит три группы статей.

Группа «Нематериальные активы» представлена несколькими статьями. Они в балансе оценены по остаточной стоимости (первоначальная стоимость минус сумма начисленной амортизации). Так же оцениваются статьи группы «Основные средства». В балансе все основные средства и нематериальные активы представлены в одном разделе независимо от сферы эксплуатации.

По статьям группы «Долгосрочные финансовые вложения» отражается вложение средств в другие хозяйствующие субъекты на срок более одного года.

В разделе II актива баланса «Оборотные активы» показываются оборотные активы независимо от сферы использования. Они представлены несколькими группами. В группе «Запасы» в первую очередь отражены отдельными статьями оборотные активы сферы производства. Здесь же приведены предметы обращения: готовая продукция и товары отгруженные, расходы будущих периодов. Запасы должны оцениваться по фактической себестоимости. Однако в условиях высокой инфляции используются особые методы оценки как предметов труда, так и продуктов труда.

Вторую группу оборотных активов составляют краткосрочные финансовые вложения в другие хозяйствующие субъекты.

Группа «Денежные средства» представлена статьями «Касса», «Расчетные счета», «Валютные счета», «Прочие денежные средства». В настоящее время организации могут иметь несколько расчетных и валютных счетов в банках. В балансе остатки средств по

этим счетам отражаются общими суммами независимо от количества открытых счетов. Остатки средств по банковским валютным счетам показываются в рублевом эквиваленте.

В разделе III пассива баланса «Капитал и резервы» показаны самостоятельными статьями собственные источники образования средств: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал. В этом же разделе приводится нераспределенная прибыль предприятия.

Статьи раздела IV пассива «Долгосрочные обязательства» показывают задолженность банкам по кредитам и займам, полученным от других организаций на срок более одного года, а также оценочные обязательства – «Резервы предстоящих расходов» (в части резервов, созданных под события, которые наступят не ранее чем через год).

Раздел V пассива баланса «Краткосрочные обязательства» объединяет несколько групп краткосрочной задолженности: заемные средства, кредиторскую задолженность, резервы предстоящих расходов (в части резервов, созданных под события, которые наступят в течение года).

По группе «Займы и кредиты» самостоятельными статьями показаны долги банкам по краткосрочным кредитам и другим хозяйствующим субъектам по займам.

По статьям группы «Кредиторская задолженность» представлены долги поставщикам и подрядчикам за поступившие от них товарно-материальные ценности, дочерним и зависимым предприятиям, персоналу организации, бюджету, внебюджетным фондам.

В этом же разделе пассива содержится статья «Доходы будущих периодов».

В практике работы организаций бухгалтерские балансы группируют по ряду признаков (рис. 21).



Рис. 21. Признаки группировки бухгалтерских балансов

По времени составления бухгалтерские балансы можно разделить на несколько групп (рис. 22).

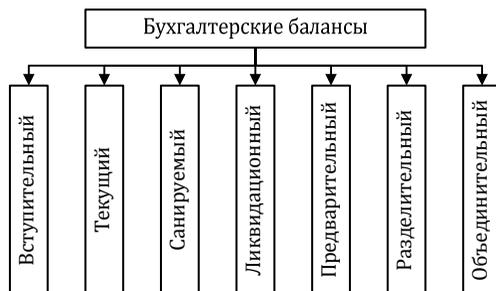


Рис. 22. Группировка бухгалтерских балансов по времени составления

Вступительный (начальный) баланс – первый баланс, составляемый в начале деятельности хозяйствующего субъекта. В его активе отражается состав имущества, полученного при организации предприятия, а в пассиве – источники его возникновения. Вступительный баланс содержит меньше статей, чем последующие балансы, отражающие результаты хозяйственной деятельности за определенный период времени. Перед составлением вступительного баланса, как правило, проводятся инвентаризация и оценка имеющегося у организации имущества.

Текущие балансы составляются периодически в течение всего срока функционирования хозяйствующего субъекта в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Различают несколько их видов, исходя из времени составления балансов.

Начальный и заключительный балансы – это отчетные документы о производственно-финансовой деятельности организации за год. Они составляются на основе проверенных бухгалтерских записей (выверка оборотов и остатков по счетам, проверка инвентаризацией средств и расчетов).

Текущие (промежуточные) балансы составляются за квартал, полугодие и девять месяцев по данным текущего учета.

Санитарные балансы разрабатываются в случаях, когда организация находится в трудном финансовом положении (банкротство и др.). Для составления таких балансов привлекаются специалисты независимых аудиторских фирм.

Ликвидационный баланс составляется для характеристики имущественного состояния предприятия на дату прекращения его деятельности как юридического лица.

Предварительный (провизорный) баланс – бухгалтерский баланс, составляемый заранее на конец отчетного периода с учетом ожидаемых изменений в составе имущества организации. Основой такого баланса служат фактические бухгалтерские данные о состоянии активных и пассивных статей к моменту его составления и ожидаемые данные о хозяйственных операциях, которые будут совершены до окончания отчетного периода. Составление предварительного баланса имеет целью заранее установить финансовое положение предприятия, в котором оно может оказаться в конце отчетного периода.

Разделительные и объединительные балансы составляются в периоды разделения (объединения) хозяйствующих субъектов.

По *источникам составления* различают следующие виды бухгалтерских балансов (рис. 23).



Рис. 23. Группировка бухгалтерских балансов по источникам составления

Инвентарные балансы составляют по данным инвентаризационных описей имущества хозяйства, источников его образования и расчетов. Примером инвентарного баланса является вступительный баланс.

Книжные балансы разрабатываются по данным текущего бухгалтерского учета (пример – текущие бухгалтерские балансы).

Генеральные балансы наиболее достоверно отражают производственно-хозяйственную деятельность организации и составляются по данным текущего бухгалтерского учета, подтвержденным инвентаризациями имущества, источников его образования и расчетов.

По *объему содержания* бухгалтерские балансы подразделяются на единичные и консолидированные.

Единичные балансы отражают деятельность одной организации, а **консолидированные (сводные) бухгалтерские ба-**

лансы характеризуют хозяйственную деятельность группы предприятий.

По *объекту отражения* бухгалтерские балансы подразделяются на самостоятельные и отдельные.

Самостоятельный бухгалтерский баланс составляют организации, являющиеся юридическими лицами, а **отдельный** – филиалы, представительства.

По *очистке статей* различают бухгалтерские балансы брутто и нетто.

Баланс-брутто (грубый) включает в себя регулирующие статьи, используется для научных исследований, совершенствования информационных функций баланса и др.

Баланс-нетто (чистый) – баланс, из которого исключены регулирующие статьи: «Амортизация основных средств», «Амортизация нематериальных активов» и др. В современных условиях возросло значение баланса-нетто, так как он позволяет определить реальную стоимость имущества предприятия. В настоящее время сальдовый баланс-нетто является действующей формой отчетности.

По *форме представления информации* различают сальдовый и оборотный балансы.

Сальдовый баланс характеризует в денежной оценке имущество хозяйствующего субъекта и источники образования имущества по состоянию на определенную дату (табл. 2).

Таблица 2

Сальдовый баланс

Актив	Пассив	
	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
БАЛАНС		

Баланс составляется бухгалтерией предприятия путем подсчета остатков (сальдо) по счетам.

Оборотный баланс помимо остатков средств и источников образования имущества на начало и конец периода содержит данные об их движении (дебетовые и кредитовые обороты) за отчетный период. По своему строению он будет отличаться от сальдового баланса (табл. 3).

Оборотный баланс

Актив	Пассив			
	На начало отчетного периода	Движение имущества (источников)		На конец отчетного периода
		увеличение	уменьшение	
БАЛАНС				

Оборотный баланс имеет большое значение в качестве промежуточного рабочего документа, используемого в процессе составления вступительного, заключительного и ликвидационного балансов.

3.2. Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс

В конце определенного периода составляется баланс. Конечные остатки (сальдо) по активным счетам отражаются по одной стороне бухгалтерского баланса – в активе, а сальдо пассивных счетов – в пассиве. Если счет активно-пассивный, то сальдо по дебету записывается в актив баланса, а сальдо по кредиту, соответственно, в пассив.

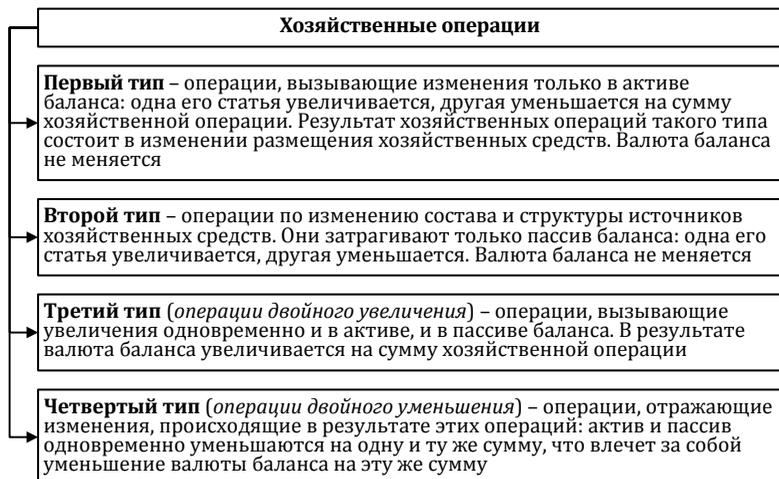


Рис. 24. Типы хозяйственных операций

Главное правило бухгалтерского баланса – равенство актива и пассива, равновесие сторон. Несовпадение итогов актива и пассива баланса говорит о допущенной ошибке при записи хозяйственной операции на счета (осуществлении бухгалтерской проводки).

Каждая хозяйственная операция вызывает изменение определенных статей баланса. Возникающие в процессе деятельности организации хозяйственные операции не нарушают равенства итогов актива и пассива баланса, а сумма статей и валюта баланса могут меняться. В зависимости от характера изменений статей баланса **хозяйственные операции** можно разделить на четыре типа (рис. 24).

Рассмотрим на конкретных примерах влияние различных хозяйственных операций на баланс.

Пример 1. С расчетного счета в кассу предприятия поступили денежные средства 10 000 р. на хозяйственные нужды.

В данной операции принимают участие:

счет 50 «Касса»;

счет 51 «Расчетный счет».

Оба счета предназначены для учета имущества предприятия, его средств, следовательно, являются активными и располагаются в активе баланса.

Что же произошло на счетах в результате этой операции?

Средства, отражаемые на счете 50 «Касса», увеличились, так как поступили денежные средства. А поскольку счет является активным, то увеличение средств запишется по дебету счета.

Средства, отражаемые на счете 51 «Расчетный счет», уменьшились, так как по чеку были сняты деньги. Счет 51 также активный, и уменьшение средств отразится по кредиту на ту же сумму, что и по дебету счета 50.

Схематически эту операцию можно представить следующим образом:

Дебет счета 50 «Касса» (А) + 10 000 р.

Кредит счета 51 «Расчетный счет» (А) – 10 000 р.

Если сумму изменений средств обозначить С, то изменения в балансе можно представить в виде следующей формулы:

$$А + С - С = П,$$

где А – показатель актива баланса; П – показатель пассива баланса.

Это первый тип хозяйственной операции, такая операция не затрагивает пассив баланса, а вызывает изменение лишь внутри актива, не меняя его конечного итога.

Пример 2. Часть нераспределенной прибыли, полученной предприятием, присоединяется к уставному капиталу на сумму 50 000 р.

В данной операции принимают участие:

счет 84 «Нераспределенная прибыль»;

счет 80 «Уставный капитал».

Оба счета показывают изменение источников средств предприятия и являются пассивными. В результате данной хозяйственной операции увеличились источники средств на счете 80 «Уставный капитал», так как к нему была присоединена часть прибыли. И, соответственно, уменьшились источники средств на счете 84 «Нераспределенная прибыль» на ту же сумму. Поскольку оба счета являются пассивными, то увеличение источников средств запишем в кредит счета 80, а их уменьшение – в дебет счета 84.

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль» (П) – 50 000 р.

Кредит счета 80 «Уставный капитал» (П) + 50 000 р.

$$A = П + С - С.$$

Это второй тип хозяйственной операции. Такая операция вызывает изменение лишь внутри пассива баланса, не меняя его итога.

Пример 3. Для покупки кирпичного завода «Унитрон» банк предоставил предприятию кредит на сумму 5 000 000 р.

В данной операции принимают участие:

счет 67 «Долгосрочные кредиты»;

счет 51 «Расчетный счет».

Здесь мы столкнулись с ситуацией, отличающейся от описанных выше.

Счета, принимающие участие в этой операции, находятся в разных сторонах баланса: счет 51 – в активе, а счет 67 – в пассиве. Исходя из этого увеличение средств предприятия (поступление денег на расчетный счет) отразится по дебету счета 51, а увеличение источников этих средств (были получены благодаря предоставленному кредиту) – по кредиту счета 67.

Дебет счета 51 «Расчетный счет» (А) + 5 000 000 р.

Кредит счета «Долгосрочные кредиты» (П) + 5 000 000 р.

$$A + С = П + С.$$

Это третий тип хозяйственной операции. Он связан с поступлением хозяйственных средств, а также с источниками их образования и вызывает равновеликое увеличение как актива, так и пассива баланса.

Пример 4. В связи с наступлением срока погашения кредита предприятие перечислило со своего расчетного счета 5 000 000 р. Принимают участие:

счет 51 «Расчетный счет»;

счет 67 «Долгосрочные кредиты».

Так же, как и в предыдущем случае, принимающие участие в данной операции счета располагаются в разных сторонах баланса. Однако происходит уменьшение и источников средств, и самих хозяйственных средств: с расчетного счета перечислены деньги – кредит счета 51; частично погашен кредит банка, задолженность предприятия банку уменьшилась – дебет счета 67.

Кредит счета 51 «Расчетный счет» (А) – 5 000 000 р.

Дебет счета 67 «Долгосрочные кредиты» (П) – 5 000 000 р.

$$А - С = П - С.$$

Это четвертый тип хозяйственной операции. Он связан с выбытием хозяйственных средств и вызывает уменьшение как актива, так и пассива баланса.

Но несмотря ни на какие изменения составляющих частей, равновесие итогов актива и пассива должно сохраняться. Это главное требование бухгалтерского учета.

Вопросы для самопроверки

1. Экономическая сущность бухгалтерского баланса, его строение.
2. В чем заключается сущность основного балансового уравнения?
3. Назовите типы изменений в балансе под влиянием хозяйственных операций.
4. Приведите примеры первого типа хозяйственных операций.
5. Приведите примеры второго типа хозяйственных операций.
6. Приведите примеры третьего типа хозяйственных операций.

7. Приведите примеры четвертого типа хозяйственных операций.
8. Назовите классификационные признаки группировки балансов
9. Что такое баланс-брутто?
10. Что такое баланс-нетто?
11. Как осуществляется группировка бухгалтерских балансов по времени составления?
12. Как осуществляется группировка бухгалтерских балансов по источникам составления?

Контрольные вопросы

1. Дайте определение бухгалтерского баланса.
2. Что отражается в активе и пассиве баланса?
3. Дайте понятие статьи баланса и назовите некоторые статьи.
4. Почему бухгалтерский баланс является основным информационным материалом для внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности организации?
5. Чем объяснить равенство итогов актива и пассива (валюта) бухгалтерского баланса?
6. Перечислите разделы актива и пассива баланса и охарактеризуйте их содержание.
7. Перечислите типы хозяйственных операций, влияющих на бухгалтерский баланс.

Счета бухгалтерского учета и двойная запись

4.1. Счета бухгалтерского учета, их структура и виды

В процессе деятельности предприятия происходит большое количество различных хозяйственных явлений, процессов. Что-то покупается, что-то продается, поступают деньги в кассу, начисляется и выплачивается зарплата, предоставляются банковские кредиты и т.д. Разобраться и правильно отразить в учете эти операции невозможно, не группируя их по однородным признакам. Именно для такой группировки используется счет (рис. 25).

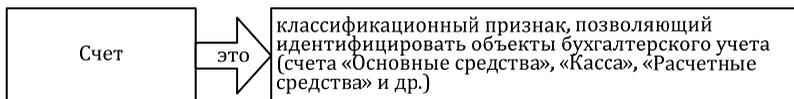


Рис. 25. Счет

Схематически счет можно представить в виде двусторонней таблицы (рис. 26), в одной части которой отражается увеличение средств, а в другой их уменьшение.

Д-т	Наименование счета	К-т

Рис. 26. Схематическое представление бухгалтерского счета

Каждый счет имеет свой номер (например, 1-99) и название, показывающее, какие средства и процессы отражаются на этом счете. Например, на счете 50 «Касса» учитывается движение наличных денег в кассе, счет 01 «Основные средства» показывает, каким имуществом обладает предприятие и какова его стоимость, счет 99 «Прибыли и убытки» отражает прибыль, полученную предприятием, или убыток, который оно понесло в результате своей деятельности, и т.д.

Счет открывается для каждого отдельного вида хозяйственных средств, их источников, хозяйственных процессов и их результатов.

Открыть счет – записать в таблицу счета сумму, характеризующую начальное состояние объекта, например, сумму наличных денег в кассе (начальный остаток или начальное сальдо).

Счета активные и пассивные. Двойная запись. Бухгалтерская проводка. Применительно к балансу счета делятся на активные, пассивные и активно-пассивные.

Счета, на которых учитываются хозяйственные средства предприятия, его имущество (оборудование, материалы, готовая продукция, денежные средства), называются активными (рис. 27, а). Увеличение средств на таких счетах отражается по дебету, а их расходование – по кредиту. Конечный остаток на активном счете может быть получен лишь по дебету. Например, в кассе никак не может быть отрицательное число рублей.

Активный счет		Пассивный счет	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
С. нач.			С. нач.
+	-	-	+
С. кон.			С. кон.
а		б	

Рис. 27. Счета:
а – активный; б – пассивный

Счета, на которых ведется учет источников хозяйственных средств (уставного капитала, прибыли, кредитов), называются

пассивными (рис. 27, б). На пассивных счетах увеличение источников хозяйственных средств записывается по кредиту, а уменьшение – по дебету. Можно сказать, что пассивные счета не принимают непосредственного участия в хозяйственной деятельности предприятия, а лишь финансируют ее. Конечный остаток на пассивном счете может быть получен лишь по стороне кредита.

Существует еще один тип счетов – активно-пассивные (рис. 28). Это счета, на которых могут быть учтены как виды хозяйственных средств, так и источники их формирования. К ним относятся счета, на которых отражаются расчеты предприятия с бюджетом, поставщиками, подотчетными лицами и т.п. В процессе расчетов эти лица могут выступать как в роли должников предприятия, так и в роли его кредиторов.

Активно-пассивный счет	
Дебет	Кредит
С. нач.	С. нач.
+	+
-	-
С. кон.	С. кон.

Рис. 28. Счет активно-пассивный

В зависимости от этого такие счета могут быть и активными, и пассивными, и активными и пассивными одновременно. По дебету таких счетов отражается увеличение средств, а по кредиту – увеличение источников средств. Следовательно, и конечный остаток по такому счету может быть получен либо по дебету, либо по кредиту, либо и по дебету и по кредиту одновременно. Последний вариант возможен в том случае, если на счете учитываются расчеты с несколькими юридическими или физическими лицами. Одни из них являются должниками предприятия, другие – его кредиторами.

На рис. 29 представлен пример активно-пассивного счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Перед записью хозяйственной операции на счета необходимо: определить, какие счета по названию затронула эта операция; являются затронутые счета активными или пассивными;

какие изменения (увеличение или уменьшение) вызвала операция на затронутых счетах.

Д-т	Счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	К-т
С _н (дебиторская задолженность)		С _к (кредиторская задолженность)
Увеличение дебиторской задолженности (+) Уменьшение кредиторской задолженности (-)		Уменьшение дебиторской задолженности (-) Увеличение кредиторской задолженности (+)
Об		Об
С _к (дебиторская задолженность)		С _к (кредиторская задолженность)

Рис. 29. Пример активно-пассивного счета

Сумма каждой хозяйственной операции записывается на счетах дважды (по дебету одного счета и по кредиту другого счета), что и называется **двойной записью**.

Взаимная связь между счетами, отражающими данную операцию, называется **корреспонденцией счетов** (бухгалтерской проводкой), а счета, между которыми возникает эта связь, называются **корреспондирующими счетами**.

В процессе хозяйственной деятельности происходит изменение средств предприятия и их источников. Эти изменения также отражаются на счетах, причем раздельно: увеличение – по одной стороне, уменьшение – по другой. В любой момент времени по счету можно установить количественное состояние средств рассматриваемой группы.

Для этого необходимо:

1. Определить обороты за некоторый период времени отдельно по расходованию средств и отдельно – по их увеличению (по кредиту и по дебету).

Дебетовый оборот – сумма всех операций, отраженных по дебету счета, а кредитовый оборот – сумма всех операций, отраженных по кредиту счета.

2. Сложить начальный остаток (начальное сальдо) с оборотом, отражающим увеличение средств, и вычесть из полученной суммы оборот, отражающий уменьшение, расходование средств.

В итоге будет получен конечный остаток (конечное сальдо) по счету на данный момент времени. Таким образом, определив сальдо по всем счетам, можно увидеть, каким имуществом облада-

ет предприятие, например, на 1 августа и за счет каких источников это имущество было получено.

Пример 1. Откроем счет 50 «Касса», определим обороты по этому счету за месяц и конечный остаток. Пусть на момент открытия счета (на начало месяца) в кассе находилось 100 р. Запишем эту сумму в дебет счета 50 «Касса». В течение месяца в кассу поступили деньги от реализации товаров 1 000 р., с расчетного счета для выплаты зарплаты – 5 000 р., выплачена зарплата – 5 000 р., потрачено на покупку экономической литературы – 560 р. (рис. 30).

Оборот по дебету счета 50 (приход):

$$1000 \text{ р.} + 5000 \text{ р.} = 6000 \text{ р.}$$

Оборот по кредиту (расход):

$$5000 \text{ р.} + 560 \text{ р.} = 5560 \text{ р.}$$

Конечный остаток:

$$100 \text{ р.} + 6000 \text{ р.} - 5560 \text{ р.} = 540 \text{ р.}$$

Счет 50 «Касса»	
Дебет	Кредит
Начальный остаток = 100 р.	
Приход: +1 000 р. + 5 000 р.	Расход: (-) 5 000 р. (-) 560 р.
Оборот по дебету 6 000 р.	Оборот по кредиту 5 560 р.
Конечный остаток = 540 р.	

Рис. 30. Отражение по счету «Касса» поступления и выбытия наличных денег

Правило выведения конечных остатков:

$$\text{Конечный остаток} = \text{Начальный остаток} + \text{Приход} - \text{Расход.}$$

Пример 2. При открытии простого товарищества участники внесли в качестве вклада 100 000 р. наличными. Задумаемся над тем, что же произойдет на счетах в результате отражения этих операций. Во-первых, в кассе предприятия появились наличные деньги в сумме 100 000 р., т.е. произошло увеличение хозяйствен-

ных средств (денежных). Соблюдая основной принцип учета – двойную запись, определим, за счет чего поступили эти средства, каков их источник. А источник – вклады участников, их взносы в простое товарищество. Следовательно, в данной операции принимают участие счета 50 «Касса» и 80 «Вклады товарищей».

Отразим эту операцию на счетах:

а) определим прежде всего, к какому типу счетов относятся счета «Касса» и «Вклады товарищей». Счет «Касса» учитывает наличие денежных средств, которыми обладает предприятие и, следовательно, является активным. Счет «Вклады товарищей» отражает источник, за счет которого эти средства получены, и, следовательно, он пассивный. Исходя из этого начальный остаток и увеличение средств мы отразим по стороне ДЕБЕТ, а начальный остаток и увеличение источников средств – по стороне КРЕДИТ;

б) откроем счета 50 «Касса» и 80 «Вклады товарищей». Для этого запишем в таблице счетов начальные остатки. В данном случае они равны нулю (рис. 31).

Счет 80 «Вклады товарищей»		Счет 50 «Касса»	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
	С. нач. = 0		С. нач. = 0

Рис. 31. Открытие счетов

в) приход денежных средств запишем на счет 50 «Касса», а образование источника этих средств – на счет 80 «Вклады товарищей» (рис. 32).

Счет 80 «Вклады товарищей»		Счет 50 «Касса»	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
	С. нач. = 0		С. нач. = 0
	100 000	100 000	

Рис. 32. Запись хозяйственной операции на счета

Такая запись хозяйственной операции (в дебет одного счета и кредит другого) называется корреспонденцией счетов или бухгалтерской проводкой.

Корреспонденция счетов или бухгалтерская проводка – указание дебета и кредита счетов, затрагиваемых данной операцией, а также ее суммы и последующее отражение этой суммы в отчетных документах.

Бухгалтерскую проводку схематически можно представить в следующем виде (рис. 33),

Счет № <u> 80 </u>		Счет № <u> 50 </u>		
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
	100 000	100 000		СУММА

Рис. 33. Общая схема бухгалтерской проводки

а также же в виде таблицы (табл. 4).

Т а б л и ц а 4

Общая схема бухгалтерской проводки

Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит
Внесение участниками в качестве вклада в простое товарищество 100 000 р. наличными	100 000	50	80

г) определим теперь конечные остатки по счетам (рис. 34).

Счет 80 «Вклады товарищей»		Счет 50 «Касса»	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
	С. нач. = 0 100 000 С. кон. = 100 000	С. нач. = 0 100 000 С. кон. = 100 000	

Рис. 34. Определение конечных остатков по счетам

Между счетами и балансом существует тесная взаимосвязь: каждой статье баланса, как правило, соответствует счет, кроме случаев, когда отдельные статьи отражают данные нескольких счетов (например, статья «Сырье и материалы» содержит остатки по счетам «Материалы», «Заготовление и приобретение мате-

риальных ценностей», «Отклонения в стоимости материальных ценностей»); некоторые счета представлены в балансе несколькими статьями (счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»);

счета подразделяются на активные и пассивные аналогично статьям баланса;

остатки имущества и источников его образования показываются на счетах на той же стороне, что и в балансе;

суммы остатков по всем активным счетам равны итогу актива (валюте) баланса, а по всем пассивным счетам – итогу пассива (валюте) баланса;

баланс составляется на основании данных счетов бухгалтерского учета, а счета открываются на основании данных баланса.

4.2. Учет синтетический и аналитический. Забалансовые счета

Для руководства хозяйственной деятельностью необходимо иметь информацию об объектах бухгалтерского учета различной степени детализации. Поэтому для получения различных по степени детализации данных в бухгалтерском учете используются две группы счетов: синтетические и аналитические.

Синтетические счета служат для укрупненной группировки и учета однородных объектов, а **аналитические счета** – для подробной их характеристики.

Отражение хозяйственных средств и процессов на синтетических счетах называется **синтетическим учетом**, а на аналитических счетах – **аналитическим учетом**.

Синтетический учет ведется в денежном выражении. В аналитическом учете используются три группы измерителей. В аналитических счетах, отражающих движение товарно-материальных ценностей, учет ведется в денежном и натуральных измерителях, т.е. в количественно-суммовом выражении.

В аналитических счетах, отражающих источники имущества, а также расчеты (кроме расчетов с рабочими и служащими), учет ведется только в денежном выражении. Поэтому схемы таких счетов более просты. Например, счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется только в денежном выражении и показывает расчеты в целом со всеми поставщиками (синтетический учет), а также с каждым поставщиком в отдельности (аналитический учет). Таким образом, синтетические и аналитические счета тесно взаимосвязаны. Основой взаимосвязи является параллельность записей на счетах.

Взаимосвязь между синтетическими и аналитическими счетами выражается в следующем:

аналитические счета ведутся для детализации синтетических счетов;

операция, записанная по синтетическому счету, должна быть обязательно отражена и на соответствующих аналитических счетах, открытых к данному синтетическому счету; на синтетическом счете операция записывается общей суммой, а на его аналитических счетах – частными суммами, дающими в итоге ту же общую сумму;

запись в аналитическом счете производится на ту же сторону, что и в синтетический счет, т.е. их строение одинаково.

Таким образом, начальный и конечный остатки, а также обороты по дебету и кредиту синтетического счета должны быть равны общим суммам соответствующих остатков и оборотов его аналитических счетов, открытых в его развитие.

При подведении итогов за отчетный период данные синтетического и аналитических счетов должны сверяться, их совпадение свидетельствует о правильности ведения учета.

Следует отметить, что часть счетов синтетического учета, отражающая имущество или источник его образования, не требует дальнейшей детализации. Такие синтетические счета не имеют аналитических счетов. К ним относятся счета «Касса», «Расчетные счета», «Уставный капитал».

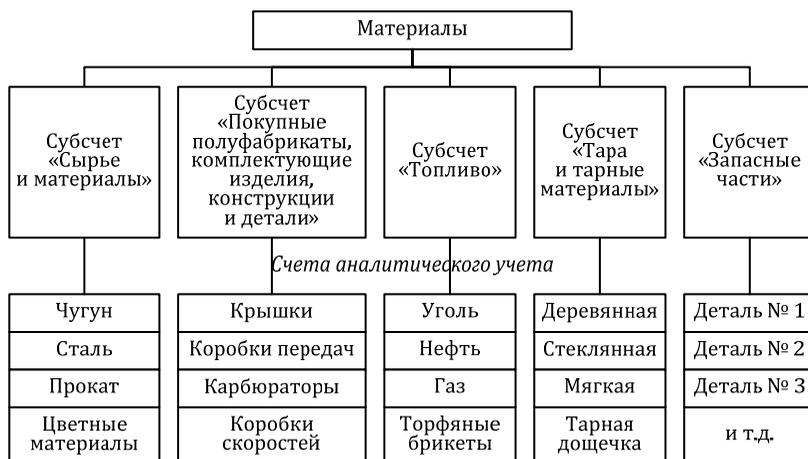


Рис. 35. Упрощенная схема взаимосвязи счетов

Промежуточное место между синтетическими и аналитическими счетами занимают субсчета. Примером служит счет «Материалы», к которому открывается 11 субсчетов (рис. 35).

Субсчет – способ группировки данных аналитических счетов. Количество синтетических счетов и субсчетов определяется потребностями составления отчетности, количество используемых на предприятиях аналитических счетов определяется потребностями управления хозяйствующим субъектом.

В зависимости от детализации учитываемой информации в бухгалтерском учете выделяют счета синтетические и аналитические.

Синтетические счета дают обобщенные показатели по экономически однородным группам средств, источникам их образования и хозяйственным процессам. Эти счета ведутся только в денежном выражении.

Аналитические счета используются для детализации объектов, учтенных на синтетическом счете. Аналитические счета ведутся в натуральном и в денежном выражении.

Например, на счете 10 «Материалы» отражается только общая (суммарная) стоимость всех материалов, а каждый из видов материалов учитывается отдельно и в денежном, и в натуральном выражении (по весу, по длине и т.п.).

Субсчета представляют собой дополнительную, промежуточную группировку данных об отдельных объектах учета в составе синтетических счетов (рис. 36).

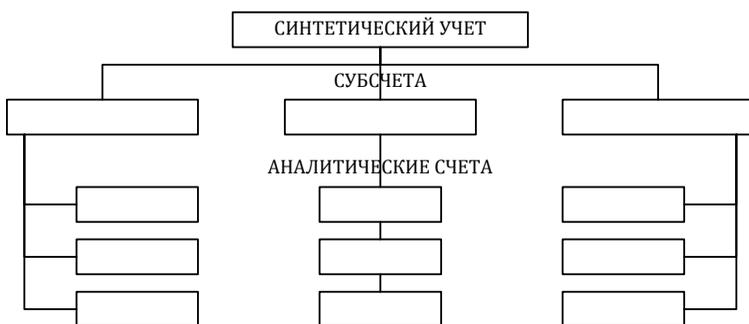


Рис. 36. Схема взаимосвязи аналитических счетов, субсчетов с синтетическим учетом

Предприятия в своей хозяйственной деятельности могут использовать средства, учитываемые в балансе других предприятий (краткосрочно арендуемые основные средства и др.). Такие средства учитываются за пределами баланса и для них открываются забалансовые счета. Подобно балансовым счетам, забалансовые счета тоже могут быть активными и пассивными. По дебету и кредиту активных забалансовых счетов показывается соответственно увеличение и уменьшение, пассивных – уменьшение и увеличение на одну и ту же сумму. В этом случае не применяется принцип двойной записи.

Это относится, например: к арендованным без выкупа основным средствам; лизинговому имуществу (сданному и принятому в аренду); материальным ценностям, принятым на ответственное хранение или на комиссию; к ценностям, взятым в переработку, и т.п. Они применяются также для контроля специфических операций, связанных с использованием бланков строгой отчетности, списанной дебиторской задолженностью, отражением гарантий, полученных или выданных в целях обеспечения устойчивых платежных взаимоотношений между организациями.

Рассмотрим способы проведения учета материальных ценностей и операций с использованием забалансовых счетов.

Материальные ценности, не принадлежащие предприятию, но находящиеся у него на ответственном хранении, имущество и обязательства, права на которые оспариваются в установленном законом порядке, не включаются в состав балансовых объектов бухгалтерского учета. Но они требуют отдельного контроля, осуществляемого с помощью забалансовых счетов, фиксирующих приход и выбытие таких объектов.

Например:

Д 001 – принято на забалансовый учет арендованное основное средство;

К 007 – списана с забалансового учета сумма долга неплатежеспособного дебитора,
где счет 001 – «Арендованные основные средства», счет 007 – «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

4.3. Обобщение данных бухгалтерского учета

Данные синтетических и аналитических счетов обобщаются в конце отчетного периода с целью получения сводной информа-

ции как об отдельных объектах бухгалтерского учета, так и обо всей их совокупности. Одним из способов обобщения данных текущего бухгалтерского учета являются оборотные ведомости.

Оборотная ведомость (рис. 37) представляет собой таблицу (табл. 5), в которую сводятся и обобщаются остатки и обороты по всем счетам за месяц.

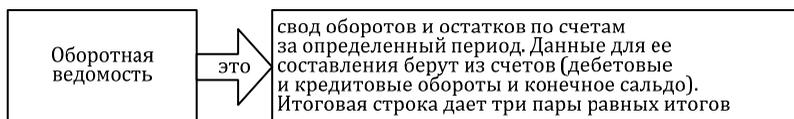


Рис. 37. Оборотные ведомости по счетам синтетического и аналитического учета

Таблица 5

Оборотная ведомость по синтетическим счетам

Счет	Остаток на 01.12		Оборот за декабрь		Остаток на 01.01	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
Основные средства	2 000		–	–	2 000	
Материалы	400		200	260		340
Основное производство	0		300	300		0
Готовая продукция	0		300	250		50
Расчетный счет	100		260	240		120
Прибыли и убытки		160	–	10		170
Уставный капитал		2 100	–	–		2 100
Расчеты с поставщиками		240	240	200		200
Расчеты по оплате труда		0	–	40		40
<i>Итого</i>	<i>2 500</i>	<i>2 500</i>	<i>1 300</i>	<i>1 300</i>	<i>2 510</i>	<i>2 510</i>

В первую графу ведомости заносятся номера и наименования всех синтетических счетов, открытых на данном предприятии на начало отчетного периода.

Колонка «Сальдо начальное» показывает остатки по счетам на начало отчетного периода.

В колонке «Обороты» отражаются обороты по счетам за отчетный период.

Суммы остатков на конец месяца могут быть получены непосредственно по данным двух первых колонок ведомости. По активным счетам конечный остаток определяется суммированием начального остатка с оборотом по дебету и вычитанием из полученной суммы оборота по кредиту. По пассивным счетам остаток

определяется путем сложения начального остатка с оборотом по кредиту и вычитания из полученной суммы оборота по дебету.

В оборотной ведомости должно быть обеспечено три равенства.

- 1. Итог остатка на начало месяца по дебету и по кредиту.**
- 2. Итог оборотов по дебету и по кредиту.**
- 3. Итог остатка на конец месяца по дебету и по кредиту**

Первое равенство обусловлено тем, что итог синтетических счетов по дебету показывает стоимость всего имущества организации на начало отчетного периода, а итог по кредиту – сумму источников этого имущества, т.е. они отражают баланс организации на начало отчетного периода.

Второе равенство обусловлено применением способа двойной записи операций на счетах, при которой каждая операция записывается в одинаковой сумме по дебету и кредиту разных счетов.

Третье равенство объясняется так же, как и первое, только дебетовые и кредитовые остатки показывают баланс уже не на начало, а на конец отчетного периода. Кроме того, третье равенство обусловлено первыми двумя (если начальные сальдо по дебету и кредиту всех счетов равны, равны итоги оборотов по этим счетам, то и конечные сальдо по дебету и кредиту всех счетов равны).

Равенство итогов всех трех пар колонок оборотной ведомости по синтетическим счетам имеет большое контрольное значение, так как свидетельствует о правильности записей на счетах бухгалтерского учета.

Однако не все ошибки, допущенные в учете, выявляются при составлении оборотной ведомости по синтетическим счетам. Так, не будут нарушены равенства при записи одной и той же операции на счетах несколько раз, при пропуске операций, при записи операций в неправильной, но равной сумме по дебету и кредиту. Для выявления подобных ошибок итоги оборотов оборотной ведомости по синтетическим счетам сверяют с итогом хронологической записи (регистрационным журналом).

В оборотную ведомость по синтетическим счетам включены сведения об остатках на счетах на конец отчетного периода. Это позволяет применять оборотную ведомость по синтетическим счетам для составления нового баланса, так как основная часть статей баланса соответствует наименованиям синтетических счетов.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам используется для получения обобщенных сведений о состоянии и изменении имущества и обязательств организации, так как в ней содержатся сведения об остатках и движении отдельных групп или видов имущества и обязательств.

Оборотные ведомости по аналитическим счетам составляют по различным формам. Если аналитический учет ведется только в денежном выражении, то оборотная ведомость по аналитическим счетам составляется по форме оборотной ведомости по синтетическим счетам.

Если аналитический учет ведется не только в денежном, но и в натуральном выражении, то в форме оборотной ведомости по аналитическим счетам предусматриваются колонки не только для стоимостных, но и для натуральных измерителей с указанием единицы измерения.

Оборотные ведомости по аналитическим счетам, так же как и оборотные ведомости по синтетическим счетам, составляются главным образом для проверки правильности записей по аналитическим счетам. Итоги оборотной ведомости по аналитическим счетам сверяют с итогами соответствующего синтетического счета – они должны быть равны.

Оборотные ведомости по аналитическим счетам используют также для наблюдения и контроля за состоянием и движением отдельных видов имущества и их источников.

Оборотная ведомость содержит все необходимые данные для составления баланса. Ее начальные остатки – статьи баланса, составленного по итогам предыдущего отчетного периода, а конечные остатки – статьи баланса, который должен быть составлен по итогам текущего отчетного периода.

Оборотную ведомость по синтетическим счетам на практике называют оборотным балансом, так как она содержит почти все его показатели. В этом смысле оборотная ведомость, фиксируя остатки и обороты по счетам, является способом обобщенного отражения не только состояния, но и изменений в составе и величине имущества и источниках его образования.

С целью контроля полноты отражения хозяйственных операций в системе счетов итоговые данные оборотной ведомости (оборотного баланса) должны сверяться с оборотами Главной книги.

Данные о конечных остатках в оборотной ведомости должны соответствовать данным об остатках в Главной книге.

Возможности использования оборотных ведомостей по синтетическим счетам ограничены. По данным ведомостей нельзя определить, откуда ценности поступили, куда они направлены. Невозможно установить содержание увеличения и уменьшения имущества и источников его образования, необходимых для руководства хозяйственной деятельностью организации. Их получают из **шахматной оборотной ведомости** (табл. 6).

Т а б л и ц а 6

Шахматная оборотная ведомость

Дебет счетов	Кредит счетов				Итого по дебету
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с персоналом по оплате труда	Расчетные счета	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	
Материалы	14 000				14 000
Основное производство		21 000			21 000
Касса			10 000		10 000
Расчетные счета				5 000	5 000
Итого по кредиту	14 000	21 000	10 000	5 000	50 000

Записи в шахматную ведомость производятся так, чтобы была видна корреспонденция счетов. Пересечение строк подлежащего ведомости с колонкой сказуемого показывает корреспонденцию счетов.

Ведомость заполняется путем проставления итогов оборотов каждого счета с одинаковой корреспонденцией на пересечении строки дебетуемого счета с колонкой кредитуемого счета.

По дебету всех синтетических счетов выводится итог; обороты по кредиту счетов оказываются автоматически внесенными в ведомость.

Шахматная ведомость – это свод оборотов по счетам, служащий для раскрытия их содержания и проверки правильности корреспонденции счетов.

Оборотные ведомости по аналитическим счетам существенно отличаются от оборотных ведомостей по синтетическим счетам. Составляются они отдельно для каждой группы аналитических счетов, объединяемых соответствующим синтетическим счетом.

В зависимости от применяемых в аналитическом учете измерителей различают две формы оборотных ведомостей по аналитическим счетам: количественно-суммовую, или товарно-материальную, и контокоррентную (суммовую).

Количественно-суммовая ведомость предназначена для тех аналитических счетов, которые ведутся одновременно в денежном и количественном выражении (для учета основных средств, материалов, топлива). В таких ведомостях имеются колонки для количества и суммы.

Суммовые оборотные ведомости составляются по счетам, которые ведутся в денежном выражении (счета расчетов и счета большинства источников образования имущества).

Основная особенность оборотной ведомости по аналитическим счетам состоит в том, что общие итоги оборотов и остатков каждой оборотной ведомости по аналитическим счетам равны оборотам и остаткам объединяющего их синтетического счета в оборотной ведомости по синтетическим счетам. Следовательно, оборотные ведомости по аналитическим счетам имеют большое информационное и контрольное значение:

 позволяют наблюдать за наличием и движением конкретных видов имущества и источниками его образования;

 способствуют сохранности имущества;

 служат основой для проверки правильности записей по синтетическим счетам.

На практике получили широкое распространение сальдовые ведомости. Они содержат только остатки по счетам на первое число каждого месяца и ведутся в течение года.

Сальдовые ведомости (ведомости остатков) ведутся преимущественно по счетам аналитического учета при большом количестве различных видов материалов, топлива, готовой продукции, используемых на предприятии.

Сальдовая ведомость благодаря удобной и легкообозримой форме имеет важное значение для текущего наблюдения и контроля за остатками товарно-материальных ценностей.

Для упрощения учетной работы широко применяется совмещение синтетического и аналитического учета в учетных регистрах, обеспечивающее совпадение их данных. В этом случае отпадает необходимость составлять оборотные и сальдовые ведомости. Следует отметить, что такое совмещение записей приемлемо не по всем учетным объектам.

Важным направлением совмещения синтетического и аналитического учета является применение средств современной вычислительной техники, которая позволяет получать своевременно правильные сведения при обобщении данных бухгалтерского учета.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение счетам бухгалтерского учета.
2. Как называются левая и правая части бухгалтерских счетов?
3. Приведите формулу расчета сальдо конечного по активным счетам.
4. Приведите формулу расчета сальдо конечного по пассивным счетам.
5. Сущность двойной записи на бухгалтерских счетах.
6. Какие счета относятся к активно-пассивным?
7. Дать определение корреспонденции счетов.
8. Как различаются счета по отношению к бухгалтерскому балансу?
9. Приведите примеры схемы записей на активном счете.
10. Приведите примеры схемы записей на пассивном счете.
11. Дать определение синтетическим счетам.
12. Дать определение аналитическим счетам.
13. Какая существует взаимосвязь между счетами аналитического и синтетического учета, субсчетами и счетами синтетического учета?
14. Дать определение забалансовым счетам.
15. Какие виды ведомостей существуют?

Контрольные вопросы

1. Дайте определение счетам бухгалтерского учета.
2. Почему каждому синтетическому счету присваивается номер?
3. По каким признакам определяется активность и пассивность счетов бухгалтерского учета?
4. Каков порядок записей на активных и пассивных счетах?
5. Дайте определение метода двойной записи.
6. Что представляет собой корреспонденция счетов и бухгалтерская проводка?
7. Охарактеризуйте содержание простых и сложных проводок (на примере).
8. На какие три вида подразделяются бухгалтерские счета?
9. Какова взаимосвязь при записях хозяйственных операций между синтетическими и аналитическими счетами?

10. Охарактеризуйте взаимосвязь и отличия между счетами и балансом.

11. Дайте определение и содержание оборотной ведомости по синтетическим и аналитическим счетам.

12. Как проверяется правильность записей в оборотной ведомости по синтетическим счетам? Приведите формулы таких равенств.

Классификация счетов бухгалтерского учета

5.1. План счетов бухгалтерского учета (российский и международный), понятие о ГААР, МСФО и директивах ЕС

Для надлежащей постановки бухгалтерского учета большое значение имеет правильное использование Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению. В Плане счетов бухгалтерского учета приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета устанавливает единые подходы к применению Плана счетов и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов.

С 1 января 2001 г. в России действуют План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н. План счетов 2001 г. (прил. 1) является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) незави-

симо от подчиненности, формы собственности, организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи.

На основании Плана счетов и Инструкции по его применению организации утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов (включая субсчета).

Для учета специфических операций организации могут по согласованию с Министерством финансов вводить при необходимости в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные коды счетов.

Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, используются исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организации могут уточнять содержание отдельных из них, а также вводить, исключать или объединять дополнительные субсчета.

Следует иметь в виду, что организация не обязана использовать все синтетические счета, приведенные в Плане счетов, – она выбирает те из них, которые ей действительно необходимы. Например, если организация выпускает один вид продукции или оказывает один вид услуг, то все расходы можно считать прямыми и в этом случае отпадает необходимость в использовании счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы».

Порядок ведения аналитического учета устанавливается организацией исходя из положений Инструкции по применению Плана счетов и нормативных актов по отдельным разделам учета (учета основных средств, материалов и т.п.).

Новые хозяйственные образования (например, малые предприятия) могут пользоваться рабочими планами счетов, в которых существенно сокращается количество применяемых счетов.

В едином Плане счетов счета сгруппированы в восемь разделов:

- I. Внеоборотные активы.
- II. Производственные запасы.
- III. Затраты на производство.
- IV. Готовая продукция и товары.
- V. Денежные средства.
- VI. Расчеты.
- VII. Капитал.
- VIII. Финансовые результаты.

Кроме того, в Плане счетов представлен раздел «Забалансовые счета».

Основой группировки счетов по разделам являются экономические особенности учитываемых объектов. В каждом разделе отражены экономически однородные виды имущества, обязательств и хозяйственных операций. Разделы расположены в определенной последовательности, в соответствии с характером участия имущества в его кругообороте: разделы со счетами имущества, необходимого для производственного процесса (раздел I «Внеоборотные активы», раздел II – «Производственные запасы»), затем разделы со счетами издержек производства, готовой продукции и товаров, денежных средств и расчетов (разделы III–VI). Таким образом, в первых шести разделах сгруппированы счета имущества и процессов в сферах производства и обращения. Имущество отражено по разделам по принципу ликвидности – от труднореализуемого к легкорезализуемому. В последующих разделах (VII, VIII) отражены капитал и финансовые результаты организации.

На основе типового Плана счетов бухгалтерского учета главный бухгалтер организации разрабатывает так называемый рабочий план счетов, подлежащий использованию на данном предприятии, а также схему документооборота, права и обязанности должностных лиц, занимающихся ведением учета.

Российский План счетов бухгалтерского учета несколько отличается от Планов счетов, принятых в международном бухгалтерском учете; однако эти различия не столь существенны и не требуют значительных преобразований в бухгалтерском учете российских организаций.

В России, Франции, Германии и ряде других стран всеми организациями независимо от формы собственности используются единые унифицированные национальные планы бухгалтерских счетов.

Применение Плана счетов и кодирования хозяйственных операций в системах международного бухгалтерского учета в США, Великобритании и других странах более свободное, чем в российском учете. В частности, каждая организация там имеет право создавать и использовать конкретный счетный план собственной разработки; свой выбор организация основывает на стандартах и рекомендациях, разработанных специальными негосударственными национальными профессиональными организациями бухгалтеров.

Так, в организациях бухгалтерским счетам присваиваются коды и кодовые серии, что обеспечивает высокий уровень компьютерной обработки учетной информации. При этом используются различные кодовые системы. Простейший план счетов предполагает двузначное кодирование. Он применяется в небольших фирмах. Первая цифра номера означает отнесение счета к одному из разделов плана счетов, а вторая – конкретный объект учета. Например, если счет имеет номер 111, то первая цифра означает первый раздел, используемый для учета активов, а цифра 11 – счет «Касса». В счете под номером 511 цифра 5 означает, что счет предназначен для учета расходов, а 11 – что учитываются расходы по заработной плате служащих, и т.д.

При более сложных видах хозяйственной деятельности применяется трехзначная (шестизначная) система кодирования по основным разделам (табл. 7).

Таблица 7

Трехзначная система кодирования

Номера счетов	Название счетов по разделам
100–199	Счета активов
200–299	Счета пассивов
300–399	Счета капитала собственников
400–499	Счета доходов (выручка)
500–599	Счета расходов
600–699	Счета налогов от прибыли

Каждому синтетическому счету разделов (групп) присваивается свой номер с десятичной разрядкой. Аналитическим счетам (субсчетам) внутри каждой группы дается номер в пределах десятичной разрядки.

Например:

100–199 Активы

101 Денежные средства в банке

111 Счета к получению

121 Векселя к получению

и т.д.

Счета активов в системе международных бухгалтерских стандартов трактуются как результаты прошлых событий и источники будущих выгод. Они отражают увеличение или уменьшение различных видов ценностей (имущества). Сюда относятся:

касса, векселя полученные, счета к получению, авансом оплаченные расходы, земля, здания, оборудование и т.д. Счета пассивов рассматриваются как результаты прошлых событий и источники будущих изъятий. Они отражают увеличение или уменьшение денежных обязательств (долгов), которые делятся на краткосрочные и долгосрочные. К счетам пассивов относят: векселя выданные, счета к оплате, прочие краткосрочные и долгосрочные обязательства и др.

Эти формулировки практически не противоречат нынешнему представлению об активных и пассивных счетах в российском Plane счетов бухгалтерского учета.

Счета капитала предназначены для отражения средств собственника, вложенных в фирму. Собственный капитал имеет постоянный характер. И сальдо всегда отражается в балансе. Исключение составляют счета «Изъятие капитала» и «Вложение капитала», они могут закрываться при реформации баланса.

Счет доходов и расходов отражает изменение величины капитала фирмы. Если доходы больше расходов, фирма имеет прибыль, если наоборот – убыток.

Счета доходов и расходов носят название временных средств; в конце отчетного периода они закрываются, и в виде прибыли или убытка определяется финансовый результат работы организации. Эти счета соответствуют счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы».

Сальдо по счетам учета налогов на прибыль отражается в балансе аналогично отражению на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» и показывает либо задолженность организации по налоговым платежам, либо переплату (зачет). Тем не менее российский План счетов несколько отличается от применяемых в системе международных бухгалтерских стандартов. Сравнительный анализ Планов счетов бухгалтерского учета России и США позволяет сделать следующее заключение.

В США, где капитал находится в частной собственности, распределение ресурсов осуществляется как при участии государства, так и через рынок свободных капиталов.

Поэтому разработка счетных планов каждой фирмой оправдана, так как отражает национальные особенности экономики страны.

Российский план счетов, используя международный опыт, отражает национальные особенности бухгалтерского учета на современном этапе развития российской экономики. План счетов

содержит номенклатуру счетов бухгалтерского учета, классифицированную по экономическому содержанию, ориентированную на единообразную методологию ведения учета на счетах, правила систематизации, группировки и обобщения информации о производственно-хозяйственной и финансовой деятельности. План счетов представляет собой систематизированную схему, в соответствии с которой каждому бухгалтерскому счету в зависимости от его внешних идентификаторов присваивается номер (код идентификации), предназначенный для облегчения нахождения счета в бухгалтерских регистрах и выражения адресности связей между объектами бухгалтерского наблюдения, отраженными на счетах.

План счетов базируется на следующих принципах:

универсальность применения в народном хозяйстве;

возможность и механизм регулирования состава синтетических счетов в рамках избранной организацией учетной политики;

регулирование состава и содержания аналитических счетов;

структура плана счетов иерархическая (синтетические счета – субсчета – аналитические счета);

признаки выбора счетов для включения в план счетов;

факторы, определяющие количество синтетических счетов;

длина кодового обозначения синтетических счетов.

План счетов сопровождается Инструкцией по его применению, в которой даны краткое экономическое содержание и назначение каждого счета, рассмотрен порядок ведения системного (синтетического) учета, предложены типовые схемы корреспонденции счетов.

GAAP (Общепринятые принципы бухгалтерского учета, ОПБУ) – это общий термин, применяемый для описания основ бухгалтерского учета и контроля. В настоящее время наиболее известными являются GAAP США и Великобритании. Следует отметить, что ОПБУ – это динамическая концепция. Вместе с изменением хозяйственной среды меняются и ОПБУ.

Источниками ОПБУ могут являться законодательные документы, издаваемые профессиональными бухгалтерскими организациями, и методы учета, разрабатываемые отдельными компаниями при отсутствии правил, касающихся конкретных вопросов. Например, в Великобритании основные принципы бухгалтерского учета изложены в Законе о предприятии (1985 и 1989 гг.), в Германии – в 3-м томе Коммерческого кодекса. В США практически отсутствует законодательство по вопросам бухгалтерского учета. Нормативы бухгалтерского учета издаются про-

фессиональными организациями и контролируются Комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку. Комиссия может наложить вето на определенные подходы к бухгалтерскому учету и требовать внедрения нормативов в новых областях.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) – это система принятых в общественных интересах положений о порядке составления и представления финансовой отчетности. По существу, они определяют основные направления учета и оценки объектов учета. Разрабатываются они Советом по международным стандартам финансовой отчетности. Основное назначение международных стандартов финансовой отчетности – гармонизация учета и отчетности в различных странах. Каждый стандарт состоит из следующих элементов: номер, название, основные определения (термины и выражения, используемые в стандарте), ссылки (указания на другие стандарты), содержание, разъяснения (поясняются принципиальные моменты), дата вступления стандарта в силу. К настоящему времени утвержден 41 международный учетный стандарт (№ 1 – по представлению финансовой отчетности; № 2 – по оценке и учету товарно-материальных запасов; № 4 – по учету амортизации и др.). Международные стандарты отличаются гибкостью и предлагают, как правило, альтернативные решения одних и тех же вопросов. Они носят рекомендательный характер. Большинство стран на основе международных разрабатывают национальные учетные стандарты.

Основные отличия МСФО и российских ПБУ представлены в табл. 8.

Таблица 8

Основные отличия МСФО от российских ПБУ

Отличия	МСФО	ПБУ
Обязательность применения	Несут рекомендательный характер	Обязательны к применению
Основная сфера деятельности	Определяют в основном правила составления финансовой отчетности	Определяют правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности
Основные пользователи информации	Инвесторы	Регулирующие органы
Основное требование к отчетности	Объективное отражение деятельности фирмы	Соответствие действующим правилам и нормативным актам

Отличия	МСФО	ПБУ
Использование профессионального суждения при подготовке отчетности	Допускается	Не допускается
Метод начисления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности)	Признание в отчетном периоде всех расходов и доходов, относящихся к этому периоду	Признание в отчетном периоде расходов и доходов, подтвержденных первичными бухгалтерскими документами
Требование осмотрительности	Большая готовность к учету расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов	Провозглашено, но часто не соблюдается, особенно из-за противодействия налоговых органов
Требование приоритета содержания перед формой	Используется достаточно широко	Провозглашено, но используется не в полной мере из-за отсутствия механизма реализации
Требование полноты	Финансовая отчетность должна включать все значительные показатели	Провозглашено, но на практике не соблюдается

Следует отметить, что МСФО ориентированы в основном на использование при составлении консолидированной финансовой отчетности группы организаций. В связи с этим страны Европейского союза переходят на МСФО в настоящее время только в части составления консолидированной отчетности групп компаний, акции которых котируются на фондовых биржах. Бухгалтерская отчетность юридических лиц будет по-прежнему составляться по национальным правилам. Для компаний, акции которых котируются на американской фондовой бирже и которые готовят финансовую отчетность по общепринятым принципам бухгалтерского учета США, а также для компаний, которые эмитировали только долговые инструменты на регулируемых рынках, внедрение МСФО перенесено на более поздние сроки. Страны ЕС имеют право распространять действие МСФО на компании, не зарегистрированные на бирже.

В России в соответствии с проектом Закона «О консолидированной финансовой отчетности» необходимость составления отчетности по МСФО будет распространяться на группы организаций, головные общества которых относятся к открытым акционерным обществам, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Директивы Европейского экономического сообщества как инструмент гармонизации являются для стран-участниц обязательными, оставляя за ними свободу выбора решений о конкретных формах и методах включения директив в национальное законодательство.

5.2. Классификация счетов бухгалтерского учета

Счета бухгалтерского учета подразделяются на экономически однородные группы. Их группировка и классификация позволяют вместо изучения каждого счета в отдельности ограничиться рассмотрением однородных групп счетов. Зная характерные свойства группы счетов, можно иметь представление о функциях каждого отдельного счета.

Таким образом, классификация счетов бухгалтерского учета – это объединение их в группы по признаку однородности экономического содержания отражаемых в них показателей имущества, обязательств и хозяйственных операций.

Классификация 1: по отношению к итогу баланса счета делятся на балансовые (счета, чье сальдо прямо или косвенно фигурирует на статьях бухгалтерского баланса) и забалансовые (счета, чье сальдо не показывается на статьях бухгалтерского баланса и не включается в его итог).

Классификация 2: по отношению к сальдо счетов, участвующих в балансе. Все счета делятся на те, сальдо которых непосредственно отражается в балансе, и те, сальдо которых передается на другой счет, т.е. фигурирует в балансе косвенно.

Классификация 3: по виду сальдо выделяются счета, имеющие дебетовые сальдо и показываемые в активе баланса, и счета, имеющие кредитовое сальдо и показываемые в пассиве баланса.

Классификация 4: по значению сальдо счета делятся на чистые (хозяйственная масса сформирована по одному четко очерченному группировочному признаку) и смешанные (хозяйственная масса сформирована по нескольким нечетко очерченным группировочным признакам).

Классификация 5: по объему информации – счета синтетические и аналитические

Классификация 6: по назначению счета делятся на реальные, за которыми стоят конкретные лица и не менее конкретные ценности, и номинальные, искусственно введенные в систему счетов, чтобы уточнить оценку реальных счетов.

Классификация 7: по характеру исчисления сальдо – счета вводимые и выводимые.

Классификация 8: по юридическому содержанию счета подразделяются на три класса:

- вещественно-правовые;
- обязательственно-правовые;
- расчетов по обязательствам.

Классификация 9: по экономическому содержанию. Группировка счетов бухгалтерского учета по экономическому содержанию отражаемых на них объектов отвечает на вопрос «Что учитывается в данном счете?». При классификации счетов бухгалтерского учета по данному признаку они делятся на три группы (рис. 38).

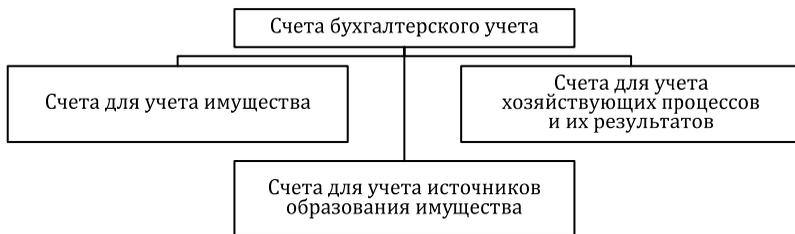


Рис. 38. Группировка счетов по экономическому содержанию отражаемых на них объектов

Активные счета подразделяются на:

- инвентарные, описывающие имущество предприятия;
- денежные, учитывающие деньги в кассе, на расчетных, валютных и других счетах;
- затратные (калькуляционные), отображающие затраты на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг;
- собираательно-распределительные, регистрирующие накладные расходы;
- отдельно регулирующие (контрарные), характеризующие использование собственных и заемных средств;
- расчетные, фиксирующие расчеты, в том числе по авансам и претензиям.

Пассивные счета подразделяются на:

- фондовые, описывающие источники средств;
- отдельно регулирующие, отражающие амортизацию активов;
- ссудные, учитывающие кредиты и заемные средства.

Классификация 10: по структуре. Построение счетов и порядок учета хозяйственных операций отражает классификация счетов по их структуре. Для учета одного и того же объекта часто применяются разные по структуре счета. Их построение может отличаться, но в целом все эти счета имеют общее экономическое содержание. Структуру (построение) счета характеризует оборот (по дебету или по кредиту) и сальдо по счету. На структуру счета влияет не только его экономическое содержание, но и его назначение в учете. Так, при наличии разных функций счетов (учет изменений состава имущества или его источников, учет затрат или результатов от продажи, определение прибыли или убытков и т.п.) будет различаться и их структура.

Группировка счетов бухгалтерского учета по структуре отвечает на вопрос «Что означают обороты и остатки по счетам?» Данная группировка позволяет бухгалтерам правильно понимать значение оборотов и остатков по счетам. При классификации счетов по структуре их можно разделить на несколько разделов.

Основные счета служат базой для составления бухгалтерского баланса (табл. 9). Они подразделяются на счета инвентарные, фондовые и счета для учета расчетов. **Инвентарные счета** используются для учета имущества, фактическое наличие которого устанавливается путем проведения инвентаризации. Все инвентарные счета являются **активными**.

Таблица 9

Счета бухгалтерского учета

Номер раздела	Наименование раздела	Группа счетов	Подгруппа счетов
1	Основные	Инвентарные	Активные
		Фондовые	Пассивные
		Счета для учета расчетов	Активные.
			Пассивные. Активно-пассивные
2	Регулирующие	Дополнительные	Активные, пассивные
		Контрарные	Пассивные, активные
		Контрарно-дополнительные	Активно-пассивные
3	Операционные	Собирательно-распределительные	Активные
		Калькуляционные	Активные
		Сопоставляющие	Активно-пассивные

Номер раздела	Наименование раздела	Группа счетов	Подгруппа счетов
4	Бюджетно-распределительные		Активные. Пассивные
5	Финансово-результативные		Активно-пассивные
6	Забалансовые		Активные. Пассивные

Строение любого *инвентарного счета* можно представить следующим образом (рис. 39).

Д-т	Счет инвентарный	К-т
	С _н – наличие имущества на начало периода	Обд – выбытие, использование источников образования имущества (-)
	Об _к – имущества (+)	
	С _к – наличие источников образования имущества на конец периода	

Рис. 39. Строение инвентарного счета

К инвентарным можно отнести счета: «Основные средства», «Нематериальные активы», «Касса», «Расчетные счета», «Готовая продукция» и др.

Фондовые счета, используемые для учета собственных источников образования имущества, являются пассивными (рис. 40).

Д-т	Счет фондовый	К-т
	Об – уменьшение источника (-)	С _н – наличие источников образования имущества на начало периода
	Об – увеличение, привлечение источников (+)	
	С _к – наличие источников образования имущества на конец периода	

Рис. 40. Строение фондового счета

К фондовым относятся счета: «Уставный капитал», «Резервный капитал», «Добавочный капитал», «Нераспределенная прибыль».

На *активных счетах для учета расчетов* отражаются образование и движение дебиторской задолженности. Строение активных счетов для учета расчетов представлено ниже (рис. 41). Примером активных счетов для учета расчетов является счет «Расчеты с подотчетными лицами».

Д-т	Активный счет для учета расчетов	К-т
С _н – наличие непогашенной дебиторской задолженности на начало периода		Об – погашение, списание дебиторской задолженности (-)
Об – образование и увеличение дебиторской задолженности (+)		
С _к – наличие непогашенной дебиторской задолженности на конец периода		

Рис. 41. Строение активных счетов для учета расчетов

Пассивные счета для учета расчетов используются для учета образования и движения кредиторской задолженности (рис. 42).

Д-т	Пассивный счет для учета расчетов	К-т
Об – погашение, уменьшение кредиторской задолженности (-)		С _н – непогашенная кредиторская задолженность на начало периода
		Об – образование, увеличение кредиторской задолженности (+)
		С _к – непогашенная кредиторская задолженность на конец периода

Рис. 42. Строение пассивных счетов для учета расчетов

К пассивным счетам для учета расчетов относятся счета: «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты по налогам и сборам», «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и др.

В бухгалтерском учете используют и активно-пассивные счета. Для учета расчетов используется счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Этот счет может иметь два остатка сразу, поскольку на нем осуществляется учет расчетов со многими

дебиторами и кредиторами. Долг одних предприятий в этом случае не может быть погашен задолженностью другим предприятиям, т.е. дебиторскую задолженность одних предприятий нельзя погасить кредиторской задолженностью другим. Поэтому на этом счете приходится одновременно отражать и сумму, которую должны предприятию (сальдо по дебету счета), и сумму, которую должно предприятие (сальдо кредитовое). Это развернутое сальдо соответственно отражается в активе и пассиве баланса.

Регулирующие счета выполняют особую роль в бухгалтерском учете, сохраняя на основных счетах неизменной оценку объектов и уточняя ее. Самостоятельного значения они не имеют и применяются только вместе с основным счетом.

По способу уточнения оценки все регулирующие счета подразделяются на дополнительные, контрарные и контрарно-дополнительные.

Регулирующие дополнительные счета всегда увеличивают оценку объекта и имеют прямую связь с основными счетами. Если основной счет активный, то и дополнительный счет к нему будет активным (рис. 43).

Д-т	Счет «Материалы» (основной счет)	К-т
1. 500 000 (по покупным ценам)		

Д-т	Счет «Материалы», субсчет «Транспортно-заготовительные расходы» (дополнительный счет)	К-т
1. 80 000 (расходы по доставке)		

Рис. 43. Взаимосвязь основного и дополнительного активных счетов

Фактическая заготовительная стоимость материалов будет складываться из суммы, отраженной по дебету счета «Материалы» и дебету субсчета «Транспортно-заготовительные расходы (500 000 р. + 80 000 р.).

Оценка объекта на основном счете «Материалы» уточняется путем ее увеличения (+). Значит, субсчет «Транспортно-заготовительные расходы» – дополнительный. Счет «Материалы» – активный, дополнительный к нему – тоже активный.

Рассмотрим взаимосвязь пассивных основного и дополнительных счетов (рис. 44).

Д-т	Счет «Уставный капитал» (основной счет)	К-т
	1. 20 000 000	

Д-т	Счет «Добавочный капитал» (дополнительный счет)	К-т
	1. 8 000 000	

Рис. 44. Взаимосвязь основного пассивного и дополнительного счетов

Счет «Уставный капитал» – основной пассивный счет. По кредиту его отражается размер уставного капитала на момент образования хозяйствующего субъекта. На счете «Добавочный капитал» отражается изменение имущества в ходе работы хозяйствующего субъекта.

Счет «Добавочный капитал» увеличивает оценку объекта основного пассивного счета. Следовательно, он является регулирующим пассивным счетом.

Контрарные счета противоположны основным, оценку объектов на которых они уточняют. Следовательно, если основной счет активный, то контрарный должен быть пассивным. Контрарный пассивный счет называется контрактивным. Рассмотрим взаимосвязь основного активного и регулирующего пассивного счетов (рис. 45).

Д-т	Счет «Основные средства» (основной счет)	К-т
С _н – 90 000		

Д-т	Счет «Амортизация основных средств» (контрарный счет)	К-т
	С _н – 9 000	

Рис. 45. Взаимосвязь основного активного и контрарного счетов (контрактивного)

На основном активном счете «Основные средства» отражена первоначальная стоимость (90 000 р.) основных средств; на счете

«Амортизация основных средств» – величина перенесенной стоимости (9 000 р.).

Разность между дебетом счета «Основные средства» и кредитом счета «Амортизация основных средств» представляет собой остаточную стоимость основных средств (81 000 р.). Оценка объектов на счете «Основные средства» уточняется путем ее уменьшения, следовательно, счет «Амортизация основных средств» – регулирующий контрарный. Если основной счет активный, то контрарный к нему – пассивный (контрактивный).

Примером контрпассивного регулирующего счета является счет «Собственные акции (доли)» к счету «Уставный капитал» (рис. 46).

Д-т	Счет «Уставный капитал»	К-т
	С _н – 90 000	
Д-т	Счет «Собственные акции (доли)»	К-т
С _н – 9 000		

Рис. 46. Пример контрпассивного регулирующего счета

По кредиту пассивного счета «Уставный капитал» отражается размер уставного капитала, зафиксированный в учредительных документах. По дебету счета «Собственные акции (доли)» отражается информация о выкупе акционерным обществом у акционеров принадлежащих ему акций. При аннулировании выкупленных акций уменьшается размер уставного капитала (дебет счета «Уставный капитал» – кредит счета «Собственные акции (доли)»).

Счет «Собственные акции (доли)» уменьшает оценку объекта по счету «Уставный капитал». Следовательно, он – контрарный. Счет «Уставный капитал» – пассивный, а контрарный к нему – активный (контрпассивный).

Контрарно-дополнительные счета могут увеличивать и уменьшать оценку объектов, отраженную на основных счетах (рис. 47).

По дебету основного активного счета «Материалы» отражается учетная оценка приобретенных ценностей, а по дебету счета «Отклонение в стоимости материальных ценностей» – превыше-

ние фактической стоимости над учетной оценкой. Сумма данных (90 000 р. + 9 000 р.) покажет фактическую себестоимость материалов. Если же фактическая себестоимость ниже учетной оценки, то по кредиту счета «Отклонение в стоимости материальных ценностей» отражается сумма экономии. Фактическая заготовительная себестоимость использованных в производстве материалов определяется как разница между дебетом счета «Материалы» и кредитом счета «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Счет «Отклонение в стоимости материальных ценностей» будет контрарным (пассивным) счетом.

Д-т	Счет «Материалы» (основной счет)	К-т
С _н – 90 000		

Д-т	Счет «Отклонение в стоимости материальных ценностей»	К-т
С _н – 9 000		

Рис. 47. Взаимосвязь основного и контрарно-дополнительных счетов

Операционные счета предназначены для учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, работ и услуг и подразделяются на три группы (рис. 48).



Рис. 48. Группировка операционных счетов

Собирательно-распределительные счета – активные (рис. 49). По дебету этих счетов собираются затраты для распределения их по объектам учета. Остатков они, как правило, не имеют.

Примером собирательно-распределительных счетов могут служить счета «Общепроизводственные расходы», «Общехозяйственные расходы», «Расходы на продажу».

Д-т	Счет собирательно-распределительный	К-т
Собирание расходов для распределения		Об _к – списание распределенных расходов по объектам учета
Об _д – сумма расходов к распределению		

Рис. 49. Строение собирательно-распределительных счетов

Калькуляционные счета – активные (рис. 50). Они используются для учета затрат и исчисления себестоимости, работ и услуг. К ним можно отнести следующие счета: «Основное производство», «Вспомогательные производства».

Д-т	Счет калькуляционный	К-т
С _н – незавершенное производство на начало отчетного периода		Об _к – себестоимость выпущенной готовой продукции, работ и услуг
Об _д – затраты за отчетный период		
С _к – незавершенное производство на конец отчетного периода		

Рис. 50. Строение калькуляционного счета

Сопоставляющие счета применяются для выявления результатов по реализации продукции, работ и услуг. Особенностью строения этих счетов является отражение одного объекта учета в двух разных оценках: в одной – по дебету, а в другой – по кредиту счета (рис. 51). Сопоставляя эти оценки, выявляют результат по реализации. Строение сопоставляющих счетов рассмотрим на примере счета «Продажи».

Д-т	Счет «Продажи»	К-т
Об _д – полная фактическая себестоимость реализованной продукции		Об _к – реализованная продукция по ценам продажи

Рис. 51. Строение сопоставляющего счета

Сравнивая обороты по дебету и кредиту счета «Продажи», определяют результат по проведенной операции. Если оборот по кредиту счета больше оборота по дебету (выручка больше затрат), то по счету «Продажи» – кредитовое сальдо, а счет – пассивный.

Если затраты на производство и реализацию продукции больше выручки, то счет – активный. Результат по продаже списывается на счет финансовых результатов.

Бюджетно-распределительные счета предназначены для распределения расходов по смежным отчетным периодам. С помощью данной группы счетов устраняется колебание себестоимости продукции по отчетным периодам. Счета данной группы могут быть активными и пассивными.

Примером активного бюджетно-распределительного счета является счет «Расходы будущих периодов» (рис. 52).

Д-т	Счет «Расходы будущих периодов»	К-т
С _н – сумма расходов, относящихся к следующим отчетным периодам		Об – списание расходов, относящихся к данному отчетному периоду
	Об – расходы, возникшие в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам	
С _к – сумма расходов, относящихся к следующим периодам		

Рис. 52. Строение активного бюджетно-распределительного счета

Примером пассивного бюджетно-распределительного счета является счет «Резервы предстоящих расходов и платежей» (рис. 53).

Д-т	Счет «Резервы предстоящих расходов и платежей»	К-т
	Об – покрытие затрат за счет ранее созданного источника	С _н – остаток неиспользованного источника на начало периода
		Об – создание источника покрытия затрат в следующих отчетных периодах
		С _к – остаток неиспользованного источника на конец периода

Рис. 53. Строение пассивного бюджетно-распределительного счета

Финансово-результативные счета предназначены для выявления результата финансово-хозяйственной деятельности. Примером может служить активно-пассивный счет «Прибыли и убытки» (рис. 54).

Д-т	Счет «Прибыль и убытки»	К-т
Об _д – убытки и расходы, относимые на убытки	Об _к – прибыль и доходы, относимые на прибыль	
Либо С _к – чистый убыток	С _к – чистая прибыль	

Рис. 54. Строение финансово-результативного счета

Счет имеет один остаток. Если кредит счета больше дебета, то сальдо будет кредитовым (счет – пассивный). Если дебет больше кредита, то сальдо – дебетовое (счет – активный).

На практике имеется ряд счетов, сочетающих в себе разные группировочные признаки. Поэтому их можно отнести к двум группам счетов. Примером может служить счет «Брак в производстве» (рис. 55).

Д-т	Счет «Брак в производстве»	К-т
Об _д – затраты при изготовлении бракованной продукции и расходы по исправлению брака	Об _к – возмещение, полученное от виновных лиц, стоимость лома по цене возможного использования	

Рис. 55. Пример строения счета «Брак в производстве»

По счету отражается один объект учета – бракованная продукция. По дебету счета исчисляется ее себестоимость и затраты по исправлению брака (признаки калькуляционного счета), по кредиту – величина возмещения. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов определяется результат от изготовления бракованной продукции (признаки сопоставляющего счета).

Забалансовые счета предназначены для отражения событий, не влияющих в данный момент времени на баланс хозяйствующего субъекта: для учета списанной на убытки дебиторской задолженности ввиду неплатежеспособности должников с целью контроля за их финансовым положением; для учета полученных и выданных гарантийных обязательств. Они также используются для учета средств, не принадлежащих данному предприятию, т.е. принятых в аренду, переработку, хранение, комиссию, монтаж. На счетах данной группы могут учитываться и условные ценности, например, бланки строгой отчетности.

Хозяйственные операции на забалансовых счетах отражаются на основе договоров, актов, гарантийных обязательств

и других документов. Информация, обобщаемая на забалансовых счетах, влияния на баланс не оказывает, а имеет контрольное или справочное значение, записи на них осуществляются без указания взаимосвязи с другими балансовыми или забалансовыми счетами (простая запись).

Забалансовые счета имеют трехзначный код.

Забалансовые счета могут быть активными и пассивными (рис. 56).

Д-т	Счет забалансовый	К-т
С _н – наличие имущества, не принадлежащего предприятию на начало месяца, или условных ценностей		Об – выбытие ценностей
Об _д – поступление ценностей		
С _к – аналогично С _н		

Рис. 56. Строение активных забалансовых счетов

К активным забалансовым счетам относятся счета «Арендованные основные средства», «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», «Материалы, принятые в переработку» и др. Рассмотрим пример отражения операций на активном забалансовом счете: поступили от заказчика материалы в переработку на сумму 100 000 р. (рис. 57).

Д-т	Счет «Материалы, принятые в переработку»	К-т
1. 100 000		
Об _к – 100 000		

Рис. 57. Пример отражения операций на активном забалансовом счете

При возврате ценностей владельцу будет сделана запись по кредиту счета «Материалы, принятые в переработку».

К пассивным забалансовым счетам относятся «Обеспечения обязательств и платежей выданные», «Износ основных средств». Строение данной группы забалансовых счетов противоположно строению активных счетов.

Вопросы для самопроверки

1. Что представляет собой План счетов бухгалтерского учета? Каково его строение?
2. Отличие российского Плана счетов бухгалтерского учета от международных.
3. Как осуществляется группировка счетов бухгалтерского учета по экономическому содержанию?
4. Какой принцип построения счетов и порядок учета хозяйственных операций отражает классификация счетов по их структуре?

Контрольные вопросы

1. В чем сущность классификации счетов бухгалтерского учета?
2. Дайте характеристику основным счетам.
3. Дайте характеристику регулирующим счетам.
4. Дайте характеристику операционным счетам.
5. Дайте характеристику бюджетно-распределительным счетам.
6. Дайте характеристику финансово-результативным счетам.
7. Дайте характеристику забалансовым счетам.

Глава 6

Техника, формы бухгалтерского учета. Учетные регистры

Форма учета определяется следующими признаками: количеством, структурой и внешним видом учетных регистров, связью между документами и регистрами, а также между регистрами и способом записи в них, т.е. использованием тех или иных технических средств. Следовательно, под формой бухгалтерского учета следует понимать совокупность различных учетных регистров с установленным порядком и способом записи в них.

Мемориально-ордерная форма учета применяется на предприятиях в нескольких вариантах в зависимости от особенностей отрасли промышленности и типа предприятия. В ней сочетаются книжные и карточные разработочные и группировочные учетные регистры.

Синтетический учет ведется в книгах или многографных ведомостях. Для аналитического учета используют книги, ведомости, карточки.

На каждую хозяйственную операцию (или группу операций, объединенных в сводном документе) составляется **мемориальный ордер**. Главное содержание мемориального ордера – это бухгалтерская проводка (корреспонденция счетов), дата ее составления и сумма. Мемориальный ордер может быть составлен в виде отдельного документа, а иногда место для мемориального ордера или заранее предусматривается в типографски изготовленных бланках документов (кассовые ордера, платежные требования-поручения и т.п.), или на документах делается соответствующий оттиск штампом.

Большинство операций в течение месяца группируется во вспомогательных накопительных ведомостях. Затем по этим ведомостям раз в месяц составляются мемориальные ордера, например, по сводным ведомостям начисления и распределения заработной платы, по сводному учету затрат на производство и др.

Составленные мемориальные ордера записываются в хронологическом порядке в регистрационный журнал, им присваиваются порядковые номера.

После отражения в регистрационном журнале сведений о хозяйственных операциях данные мемориальных ордеров записываются в Главную книгу или заменяющую ее многографную ведомость.

В Главной книге на левой стороне счета отражаются данные о хозяйственных операциях по дебету, а на правой стороне счета – по кредиту.

Счета имеют многографную форму, в которой по дебету и кредиту счета указываются корреспондирующие счета. Такая система отражения хозяйственных операций в Главной книге обеспечивает простоту и наглядность записей.

Итоги по дебету и кредиту счетов Главной книги записываются в оборотную ведомость, построенную с использованием синтетических счетов.

На основании записей в аналитических счетах составляют оборотные ведомости аналитического учета, которые сверяют с оборотной ведомостью по синтетическим счетам. Оборот по дебету и кредиту синтетических счетов сверяется с оборотом в журнале регистрации мемориальных ордеров.

При мемориально-ордерной форме бухгалтерского учета бухгалтерский баланс предприятия составляется на основании оборотной ведомости по синтетическим счетам.

Мемориально-ордерная форма учета отличается простотой и поэтому имеет широкое распространение, однако ей присущи существенные недостатки. При ее ведении приходится составлять большое количество мемориальных ордеров, неоднократно записывать одни и те же данные в различные учетные регистры. Раздельное ведение синтетических и аналитических учетных регистров приводит к отставанию аналитического учета от синтетического.

В процессе совершенствования мемориально-ордерной формы учета постепенно отказались от составления мемориальных ордеров и регистрационного журнала, разработав регистры, осно-

ванные на группировочных и накопительных ведомостях, и, заменив книги свободными листами, создали более прогрессивную форму – журнально-ордерную, которая в дальнейшем получила широкое применение.

В настоящее время наиболее распространенной является **журнально-ордерная форма** форма бухгалтерского учета.

Она основана на применении журналов-ордеров, где собираются и систематизируются данные первичных документов, необходимые для синтетического и аналитического учета. Для каждого счета в соответствующем журнале-ордере указываются суммы всех хозяйственных операций, затрагивавших кредит этого счета, а также номера счетов, дебет которых изменялся в результате этой операции.

Общий учет по результатам журналов-ордеров ведется в Главной книге, в которой по всем счетам выводятся конечные остатки, необходимые при составлении нового баланса за отчетный период.

При использовании компьютера для автоматизации бухгалтерского учета отпадает необходимость составления журналов-ордеров и Главной книги, а следовательно, исключаются ошибки, возникающие при этом, и значительно упрощается и облегчается работа бухгалтера. Бухгалтеру необходимо лишь ввести данные первичных документов и номера корреспондирующих счетов. Все остальное, вплоть до составления баланса, для вас сделает компьютер.

Журнально-ордерная форма основана на использовании шахматного принципа регистрации операций и их накапливании за каждый отчетный месяц. Шахматная форма записи означает, что за один рабочий прием сумма хозяйственной операции фиксируется по дебету и кредиту корреспондирующих счетов, т.е. реализуется способ двойной записи. Это возможно потому, что все журналы-ордера построены по кредитовому признаку, в корреспонденции с заранее установленными (типовыми) дебетуемыми счетами. Название «журнал-ордер» свидетельствует о двух качествах регистра, т.е. об их использовании для хронологической (журнал) и систематической (ордер) записи. Многие из журналов-ордеров сочетают данные аналитического и синтетического учета. Разработаны журналы-ордера как на отдельный счет, так и на группу взаимосвязанных между собой счетов. В дополнение к некоторым из них, чаще для аналитического учета, ведутся вспомогательные ведомости (для расчетов с дебиторами и кредиторами, для учета произ-

водственных затрат и др.). Кроме журналов-ордеров и ведомостей ведется Главная книга – регистр синтетического учета. В ней для каждого счета отводится развернутый лист для записи сальдо на начало и конец месяца, оборота по дебету в развернутом виде, т.е. в корреспонденции с кредитуемыми счетами, и общей суммы оборота по кредиту. Главная книга открывается на год, а каждому месяцу отводится одна строка. На основании Главной книги и части других регистров заполняются баланс и другие формы отчетности.

В настоящее время на больших и средних предприятиях применяется 16-журнальная форма, дополненная совокупностью ведомостей. Перечень журналов-ордеров (Ж-О) этой формы представлен ниже:

Ж-О № 1 «Касса» (счет 50);

Ж-О № 2 «Расчетные счета» (счета 51, 57) и Ж-О № 2/1 «Валютные счета» (счета 52, 57);

Ж-О № 3 «Специальные счета в банках» (счет 55);

Ж-О № 4 «Учет кредитов и займов» (счета 66, 67);

Ж-О № 5 «Учет финансовых вложений» (счет 58);

Ж-О № 6 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (счет 60) и Ж-О № 6/1 «Учет операций по заготовке и приобретению материальных ценностей» (счета 15, 16);

Ж-О № 7 «Расчеты с подотчетными лицами» (счет 71);

Ж-О № 8 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (счета 58, 62, 68, 73, 75, 76);

Ж-О № 9 «Внутрихозяйственные расчеты» (счет 79);

Ж-О № 10 и Ж-О № 10/1 «Учет затрат на производство» (счета 02, 04, 05, 10, 11, 15, 16, 19, 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 40, 46, 69, 70, 76, 94, 97);

Ж-О № 11 «Учет отгрузки и реализации» (счета 41, 42, 43, 44, 45, 62, 90) и Ж-О № 11/1 «Учет реализации и выбытия основных средств и нематериальных активов» (счета 01, 03, 04, 91);

Ж-О № 12 «Учет источников собственных средств и целевых поступлений» (счета 14, 59, 63, 80, 81, 82, 83, 84, 86, 96);

Ж-О № 13 «Учет собственных основных средств, долгосрочно арендуемых основных средств и нематериальных активов» (счета 01, 03, 04, 91);

Ж-О № 14 «Учет переоценки ценностей» (счета 14, 59);

Ж-О № 15 «Учет прибыли, ее использования и доходов будущих периодов» (счета 84, 91, 98, 99);

Ж-О № 16 «Учет капитальных вложений» (счета 07, 08, 11).

Примечания. Журнал-ордер № 5 открывается при большом объеме учета в журнале-ордере № 8. Журнал-ордер № 6/1 открывается по необходимости, в противном случае счета 15 и 16 входят в журналы-ордера № 10 и № 10/1. Журнал-ордер № 11/1 может быть заменен журналом-ордером № 13.

При среднем и небольшом объеме учета может быть использована 8-журнальная форма, в которой журналы-ордера группируют счета по экономическим признакам:

Ж-О № 1 «Учет денежных средств» (счета 50, 51, 52, 55, 56, 57, 58);

Ж-О № 2 «Учет кредитов, ссуд, займов» (счета 66, 67);

Ж-О № 3 «Учет основных средств и уставного капитала» (счета 01, 02, 03, 04, 05, 80, 81);

Ж-О № 4 «Учет производства» (счета 10, 14, 15, 16, 19, 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 40, 46, 97);

Ж-О № 5 «Учет отгрузки и реализации» (счета 41, 42, 43, 44, 45, 90, 91);

Ж-О № 6 «Учет расчетов» (счета 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, 79);

Ж-О № 7 «Учет доходов и резервов» (счета 59, 63, 82, 83, 84, 91, 94, 96, 98, 99);

Ж-О № 8 «Учет капитальных вложений» (счета 07, 08, 11).

Форма бухгалтерского учета **Журнал-Главная** является разновидностью мемориально-ордерной формы. Сущность этой формы заключается в том, что для регистрации хозяйственных операций используются специальные накопительные ведомости учета: основных средств, начисленных амортизационных отчислений (износа); производственных запасов и готовой продукции; затрат на производство; денежных средств и фондов; расчетов и прочих операций; реализации; расчетов с поставщиками; заработной платы. Основанием для их заполнения являются первичные документы.

Указанную форму используют малые предприятия с простым процессом производства и работ и имеющие в собственности имущество. Что касается малых предприятий непродуцированной сферы, совершающих незначительное количество хозяйственных операций, не имеющих в собственности имущества, им разрешается организация ведения бухгалтерского учета по сокращенной форме с использованием Книги учета хозяйственных операций.

В основу **таблично-автоматизированной формы учета** положен главный элемент метода бухгалтерского учета – документация. Исходная информация из первичных документов заносится

в память компьютера, и с помощью компьютерных программ происходит группировка и обобщение учетной информации. В результате бухгалтерия получает выходные распечатки с регистрами различного содержания, структура которых соответствует журналам-ордерам, ведомостям, книгам, карточкам и др.

Для малых предприятий (МП) часто применяется **упрощенная форма** бухгалтерского учета с использованием журнала хозяйственных операций и шахматной ведомости. Критерии отнесения предприятий к категории малых установлены Федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ (в редакции от 21 марта 2002 г.).

Бухгалтерский учет по упрощенной форме проводится следующим образом.

Первичные документы обрабатываются в течение двух дней с момента их получения. Обработка состоит в проверке подлинности документов, их соответствия законодательству и наличия в них необходимых реквизитов. Заканчивается она внесением сведений из первичных документов в журнал хозяйственных операций с одновременным кодированием этих операций в виде бухгалтерских проводок.

Операции по кассе дополнительно заносятся в кассовую книгу. Если на предприятии ведутся расчеты с населением с применением контрольно-кассовых машин, то делаются записи также в кассовых книгах кассиров-операционистов.

На основе бухгалтерских проводок, отраженных в журнале хозяйственных операций, составляется шахматная ведомость, в которой суммированием по горизонтали вычисляются обороты по дебетам, а суммированием по вертикали – обороты по кредитам счетов. Затем данные из шахматной ведомости используются для составления оборотно-сальдовой ведомости, на базе которой оформляется баланс и составляется отчетность предприятия.

Учетные регистры – это таблицы специальной формы для группировки и накопления записей в бухгалтерском учете. По своему внешнему виду учетные регистры подразделяются на карточки, свободные листы и книги.

В Федеральном законе № 402-ФЗ (ст. 10) содержатся требования к регистрам бухгалтерского учета:

1) данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета;

2) не допускаются пропуски или изъятия при регистрации объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета;

3) бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета, если иное не установлено федеральными стандартами;

4) обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:

а) наименование регистра;

б) наименование экономического субъекта, составившего регистр;

в) дата начала и окончания ведения регистра и/или период, за который составлен регистр;

г) хронологическая и/или систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;

д) величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;

е) наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;

ж) подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц;

5) формы регистров бухгалтерского учета утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Формы регистров бухгалтерского учета для организаций государственного сектора устанавливаются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

б) регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе и/или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью;

7) в случае, если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено представление регистра бухгалтерского учета другому лицу или в государственный орган на бумажном носителе, экономический субъект обязан по требованию другого лица или государственного органа изготавливать за свой счет на бумажном носителе копии регистра бухгалтерского учета, составленного в виде электронного документа;

8) в регистре бухгалтерского учета не допускаются исправления, не санкционированные лицами, ответственными за ведение указанного регистра. Исправление в регистре бухгалтерского учета должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, ответ-

ственных за ведение данного регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц;

9) в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации изымаются регистры бухгалтерского учета, в том числе в виде электронного документа, копии изъятых регистров, изготовленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, включаются в состав документов бухгалтерского учета.

Совокупность и расположение реквизитов в регистре определяют его форму, которая зависит от особенностей учитываемых объектов, назначения регистра, способов учетной регистрации. Под учетной регистрацией понимают запись хозяйственных операций в учетных регистрах.

Учетные регистры могут иметь вид книг, карточек и свободных листов (ведомостей) в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также магнитных лент, дисков, дискет и иных машинных носителей. В бухгалтерских книгах все страницы нумеруются и заключаются в переплет. На последней странице указывается общее число пронумерованных страниц за подписью главного бухгалтера или другого уполномоченного лица. В некоторых книгах, например кассовой, страницы не только нумеруют, но и прошнуровывают шпагатом, скрепляют сургучной печатью. В зависимости от объема учетных записей в книге отводится одна или несколько страниц для того или иного счета. Книги применяют для синтетического и аналитического учета.

Запись в учетные регистры осуществляют ручным или автоматизированным способом. В первом случае операции регистрируют вручную чернилами или шариковой ручкой (в тех случаях, когда необходимо иметь несколько экземпляров, – путем копирования). Записи в учетных регистрах должны быть краткими, аккуратными, четкими, ясными, разборчивыми. После регистрации хозяйственной операции в учетном регистре на бухгалтерской проводке или на самом первичном документе делают соответствующую отметку для облегчения последующей проверки правильности разnosки. По окончании месяца по каждой странице учетных регистров подводятся итоги. Итоговые записи синтетических и аналитических регистров обязательно сверяются путем сопоставления оборотных ведомостей или другим способом. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

После утверждения годового отчета учетные регистры группируют, переплетают и сдают на хранение в текущий архив организации.

Способы исправления в учетных записях. Исправление ошибок в учетных регистрах осуществляется корректурным способом, способом дополнительных проводок и способом «красное сторно».

Корректурный способ применяется в тех случаях, когда ошибка не затрагивает корреспонденции счетов или она быстро обнаружена и не отразилась на итогах учетных записей. Сущность данного способа состоит в том, что ошибочный текст или сумма зачеркивается и над зачеркнутым пишут правильный текст или сумму. Зачеркивание производят тонкой линией, так, чтобы можно было прочесть зачеркнутое. При этом зачеркивается все число, если даже ошибка допущена только в одной цифре. Исправление ошибки оговаривается и подтверждается: в документах – подписями лиц, подписавших документ; в учетных регистрах – подписью лица, производящего исправление. Оговорку об исправлении делают на полях или в конце страницы, записывая в ней «исправлено» и правильный текст или сумму.

Способ дополнительных проводок применяется в тех случаях, когда в бухгалтерской проводке и в учетных регистрах указана правильная корреспонденция счетов, но уменьшена сумма операции. Для исправления такой ошибки на разность между правильной и уменьшенной суммами операции составляют дополнительную бухгалтерскую проводку. Если, например, подготовленным лицам выдали из кассы 40 000 р., а ошибочно записали 10 000 р., то на разность между этими суммами – 30 000 р. (40 000 – 10 000) нужно составить дополнительную проводку.

Если в записях указана неправильная корреспонденция счетов, то для исправления ошибок применяется способ «красное сторно», суть которого состоит в том, что вначале ошибочная проводка повторяется в той же корреспонденции счетов, но запись производится красными чернилами. Эта проводка записывается красными чернилами также в соответствующие учетные регистры. При подсчете итогов в учетных регистрах суммы, записанные красными чернилами, не прибавляются, а вычитаются из итога. Тем самым неправильная запись аннулируется, снимается отрицательными числами. После этого составляется новая проводка с правильной корреспонденцией счетов и записывается в регистры обычными чернилами.

Способ «красное сторно» применяют для исправления ошибок также в тех случаях, когда корреспонденция счетов не нарушена, но преувеличена сумма операции. Для исправления такой ошибки составляют вторую сторнировочную проводку на разность между преувеличенной и правильной суммами операции. Способ «красное сторно» применяется в бухгалтерском учете не только для исправления ошибок, но и для корректировки учетных данных по отдельным счетам.

В качестве примеров учетных регистров можно привести кассовую книгу, Главную книгу, журналы-ордера, мемориальные ордера, различные ведомости (учета денежных средств и фондов, учета затрат на производство, учета заработной платы и т.п.).

Различное сочетание учетных регистров, их структура и взаимосвязь, способы записей определяют форму бухгалтерского учета.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что все организации обязаны вести бухгалтерский учет своего имущества и хозяйственных процессов в обобщенном денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения. Однако при этом следует отметить, что любой организации при постановке и ведении бухгалтерского учета разрешается:

вносить в рекомендуемые Минфином России регистры бухгалтерского учета и методы его ведения изменения исходя из конкретных условий хозяйствования, при соблюдении общих методологических принципов;

устанавливать формы организации бухгалтерской работы;

разрабатывать систему внутрипроизводственного учета и контроля;

вводить отчетность, необходимую для использования на предприятии.

Вопросы для самопроверки

1. Дать определение учетным регистрам.
2. Сущность журнально-ордерной формы учета.
3. Форма учета «Журнал-Главная».
4. Сущность таблично-автоматизированной формы учета.
5. Как осуществляется учет при мемориально-ордерной форме учета?

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «учетный регистр».
2. Что называется хронологическим учетным регистром?
3. Что такое систематический учетный регистр?
4. Что собой представляет Главная книга?
5. Дайте определение формы бухгалтерского учета.
6. Перечислите формы бухгалтерского учета. Что положено в основу их классификации?
7. В чем сущность мемориально-ордерной формы бухгалтерского учета?
8. Приведите содержание мемориального ордера.
9. Какие недостатки имеет мемориально-ордерная форма учета?
10. Что собой представляет журнал-ордер?
11. Охарактеризуйте вспомогательную ведомость.
12. В чем сущность журнально-ордерной формы бухгалтерского учета?
13. Дайте общую схему журнально-ордерной формы бухгалтерского учета.
14. В каком журнале-ордере ведется учет денежных средств?
15. Каковы преимущества и недостатки журнально-ордерной формы бухгалтерского учета?

Глава 7

Учет хозяйственных процессов

В любой организации осуществляется *хозяйственная деятельность*: производственная, торговая, заготовительная, коммерческая и др. Такую организацию принято называть хозяйствующим субъектом.

Хозяйственная деятельность организации независимо от ее организационно-правовой формы представляет собой последовательное сочетание взаимосвязанных, поочередно или одновременно протекающих хозяйственных процессов.

Каждый *хозяйственный процесс* в деятельности любой организации (от ее создания до ликвидации) складывается из множества постоянно совершающихся фактов хозяйственной жизни – хозяйственных операций.

Под *хозяйственной операцией* понимается комплекс действий сотрудников организации, результатом которых является решение конкретно поставленной оперативной цели (рис. 58).

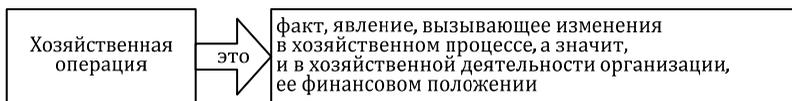


Рис. 58. Хозяйственная операция

Необходимое условие отражения каждой хозяйственной операции в учете – наличие правильно оформленного документа. Суть выполненной хозяйственной операции фиксируется в первичных документах (одном или нескольких) (рис. 59).

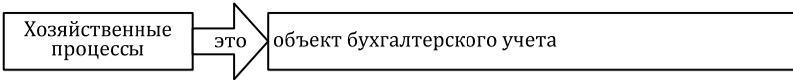


Рис. 59. Основные хозяйственные процессы

При осуществлении учета необходимо решить три проблемы: установить время совершения хозяйственной операции и ее регистрации (проблема идентификации);

установить стоимостное выражение хозяйственной операции (проблема оценки);

определить, каким образом операция должна быть отражена в учете (проблема классификации).

Все хозяйственные операции организации можно разделить на условные группы, имеющие место в разных фазах хозяйственной деятельности (рис. 60). Назначение этих процессов – получение определенных результатов.



Рис. 60. Основные хозяйственные процессы

Процесс снабжения – совокупность операций по обеспечению организации предметами и средствами труда, необходимыми для осуществления хозяйственной деятельности.

Основными задачами учета процесса снабжения (заготовления) являются:

выявление всех затрат по заготовлению средств и предметов труда;

определение их фактической себестоимости;

выявление результатов снабженческой деятельности.

Учет приобретения средств труда. Основные средства поступают на предприятия по разным каналам: приобретение и возведение за плату, безвозмездное получение, вклад в уставный капитал и др. В настоящем разделе рассмотрена принципиальная схема возведения и приобретения за плату объектов основных средств. Они принимаются к учету по первоначальной стоимости, в которую включают суммы, уплаченные поставщикам или под-

рядчикам за выполненные работы; за информационно-консультационные услуги; государственные пошлины, регистрационные сборы, уплаченные в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств; таможенные платежи; невозмещенные налоги и др.

Единицей учета является инвентарный объект. Пообъектный учет основных средств осуществляется в инвентарных карточках типовой формы, в которых содержится следующая обязательная информация; наименование объекта, инвентарный номер, изготовитель, номер документа, первоначальная стоимость, дата приемки, срок полезного использования, место эксплуатации, метод начисления амортизации, краткая техническая характеристика. В инвентарную карточку вносятся все изменения, которые происходят с инвентарным объектом.

Аналитический учет основных средств основывается на использовании типовых форм первичных документов, разработанных применительно к использованию средств вычислительной техники.

Синтетический учет поступления основных средств ведется на предусмотренных действующим Планом счетов.

Счет 01 «Основные средства» используется для учета наличия и движения основных средств.

Счет 02 «Амортизация основных средств» предназначен для начисления амортизации собственных и арендованных основных средств.

Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» служит для исчисления фактических затрат на строительство и приобретение основных средств.

Счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» используется для отражения сумм уплаченного НДС при осуществлении долгосрочных инвестиций в основные средства.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» служит для обобщения информации о прочих доходах, расходах и поступлениях, связанных с продажей и выбытием объектов основных средств.

Строительство и покупка объектов основных средств рассматриваются как долгосрочные инвестиции в основные средства (капитальные вложения). Под капитальными вложениями понимают затраты на создание, реконструкцию, техническое перевооружение и расширение действующих предприятий, осуществляемые за счет собственных или заемных источников.

К собственным источникам финансирования долгосрочных инвестиций относится прибыль организации.

К заемным источникам финансирования капитальных вложений относятся кредиты банка, целевое финансирование, средства при долевом строительстве.

Хозяйствующие субъекты (застройщик) могут осуществлять капитальные вложения подрядным или хозяйственным способом.

При подрядном способе все работы выполняет подрядная организация (подрядчик). При хозяйственном способе весь объем строительно-монтажных работ осуществляется застройщиком.

Учет приобретения предметов труда. Приобретая материальные ценности, организация уплачивает поставщику их стоимость по оптовым ценам. Оптовые цены – цены на продукцию, которую одна организация продает другой или государству. Также организации несут расходы, связанные с транспортировкой и погрузочно-разгрузочными работами (транспортно-заготовительные расходы – ТЗР).

Оптовые цены на товарно-материальные ценности вместе с транспортно-заготовительными расходами составляют фактическую заготовительную себестоимость предметов труда.

Структура себестоимости заготовленных предметов труда зависит от порядка ценообразования.

Цены на предметы труда могут устанавливаться с учетом затрат на доставку продукции до станции отправления (места погрузки в вагоны, на пароходы, баржи и т. д.). В этом случае цена на товары будет называться *цена франко-станция отправления*.

Цена на продукцию, установленная с учетом затрат на транспортировку товаров до станции получения, – *цена франко-станция назначения*.

В бухгалтерском учете предметы труда учитываются на синтетических счетах «Материалы», «Заготовление и приобретение материальных ценностей», «Отклонение в стоимости материальных ценностей». К счету «Материалы» открываются субсчета:

- 1) «Сырье и материалы»;
- 2) «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали»;
- 3) «Топливо»;
- 4) «Тара и тарные материалы»;
- 5) «Запасные части»;
- 6) «Прочие материалы» и т.д.

Аналитический учет материалов ведется в соответствии с их номенклатурой. Номенклатура материалов – перечень отдельных

видов, наименований и сортов материалов, используемых в организации.

Каждому отдельному наименованию, размеру, профилю материалов присваивается постоянный номер (код). Этот код называется *номенклатурным номером* и во всех документах указывается вместо словесного названия ценностей.

Номенклатура потребляемых в процессе производства предметов труда очень разнообразна и достигает огромного числа наименований.

Определять (калькулировать) фактическую себестоимость каждого предмета труда практически не представляется возможным. Во избежание трудоемкой работы текущий бухгалтерский учет заготовленных предметов труда ведется по твердым учетным ценам. В качестве такой цены могут выступать:

свободные (договорные) цены, государственные регулируемые цены, устанавливаемые при заключении договоров на поставку материалов. На их основе ведутся расчеты с поставщиками. Они указываются в первичных документах;

учетные цены, содержащиеся в номенклатуре-ценнике. В качестве таких цен могут учитываться плановая себестоимость, среднепокупные цены. При их расчете в основу положена договорная цена плюс планируемая величина транспортно-заготовительных расходов.

К бухгалтерскому учету производственные запасы принимаются по *фактической себестоимости*.

Фактическая себестоимость отпущенных в производство производственных запасов в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» определяется следующими методами:

по себестоимости единицы;

по средней себестоимости;

по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

Применение указанных способов позволяет устранить влияние последствий инфляции на оборотные активы. Каждый из указанных способов влияет на формирование финансовых результатов.

Метод средней себестоимости является традиционным для отечественного бухгалтерского учета.

Средняя себестоимость единицы материала рассчитывается делением стоимости всех материалов на количество единиц данного вида ценностей (табл. 10).

Таблица 10

**Расчет средней себестоимости
отпущенных в производство материалов**

Показатель	Количество	Цена, р.	Сумма, р.
Остаток материалов на 01.01.20__ г.	10	10	100
Поступило:			
01.01	12	10	120
15.01	20	9	180
30.01	15	12	180
Итого поступило	47		480
Израсходовано	50		
Сальдо на 01.02.20__ г.	7	10,17	71,19

Рассчитаем среднюю себестоимость единицы материалов:

$$\frac{100 + 120 + 180 + 180}{57} = \frac{580}{57} = 10 \text{ р. } 17 \text{ к.}$$

Стоимость израсходованных материалов в этом случае составит:

$$10 \text{ р. } 17 \text{ к.} \times 50 = 509 \text{ р.}$$

Остаток материалов на 01.02.20__ г. составит 7 единиц по 10 р. 17 к., или 71 р. 19 к. ($7 \times 10,17$).

При методе ФИФО (первая партия на приход, первая партия в расход) в первую очередь списываются в расход материалы первой закупленной партии, затем второй, третьей и т.д., т.е. в той последовательности, в какой они поступили на склад организации. В этом случае себестоимость остатка материалов на конец отчетного периода будет в большей степени реально отражать текущие цены и активы хозяйственного органа (табл. 11).

Таблица 11

**Расчет себестоимости материалов,
отпущенных в производство, по методу ФИФО**

Показатель	Количество	Цена, р.	Сумма, р.
Остаток материалов на 01.01.20__ г.	10	10	100
Поступило:			
01.01	12	10	120
15.01	20	9	180

Показатель	Количество	Цена, р.	Сумма, р.
30.01	15	12	180
Итого поступило	47		480
Израсходовано	50		
Сальдо на 01.02.20_г.	7	12	84

При методе ФИФО себестоимость отпущенных в производство материалов будет определена следующим образом, р.:

$$\begin{array}{r}
 10 \times 10 = 100 \\
 12 \times 10 = 120 \\
 20 \times 9 = 180 \\
 8 \times 12 = 96 \\
 \hline
 496
 \end{array}$$

Средняя стоимость единицы отпущенных в производство ценностей по методу ФИФО: $\frac{496}{50} = 9,92$ р. Остаток материалов на 01.02.20_г. составит 84 р. (7×12).

На счетах бухгалтерского учета процесс заготовления предметов труда может осуществляться одним из двух способов.

При *первом способе* на счете «Материалы» отражается оптовая цена приобретенных ценностей. Транспортно-заготовительные расходы учитываются на субсчете «Транспортно-заготовительные расходы» (ТЗР), открываемом к счету «Материалы».

Таким образом, в дебете счета «Материалы» отражается стоимость приобретенных материалов по оптовым ценам (дебет счета «Материалы», кредит счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», операция 1), а на субсчете «ТЗР» собираются транспортно-заготовительные расходы: провозная плата (дебет счета «Материалы», субсчет «ТЗР», кредит счета «Расчетные счета», операция 2), погрузочно-разгрузочные расходы (дебет счета «Материалы», субсчет «ТЗР», кредит счета «Расчеты с подотчетными лицами», операция 3) и т.д.

Фактическая себестоимость предмета труда будет складываться из суммы оборотов по дебету счета «Материалы» и субсчета «ТЗР».

Предметы труда отпускаются в цеха для изготовления продукции, работ и услуг, что отражается записью по дебету счетов

затрат («Основное производство», «Вспомогательные производства», «Общепроизводственные расходы», «Общехозяйственные расходы») и кредиту счета «Материалы» (операция 4) (рис. 61).

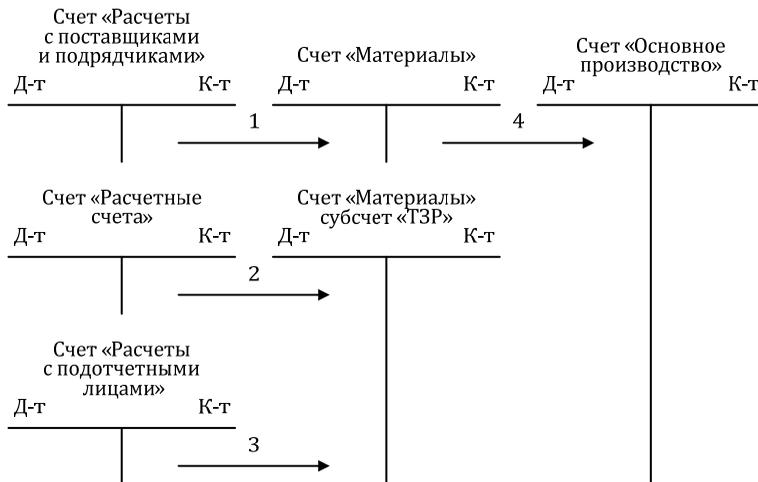


Рис. 61. Учет процесса заготовления (первый способ)

Одновременно рассчитывается сумма ТЗР, подлежащая списанию на счета затрат (операция 5).

Расчет осуществляется в два этапа:
 первый этап – определение процента ТЗР;
 второй этап – расчет суммы ТЗР.

$$\text{ТЗР, \%} = \frac{С_{\text{н}} \text{ субсчета ТЗР} + \text{Об}_{\text{д}} \text{ субсчета ТЗР}}{С_{\text{н}} \text{ счета «Материалы»} + \text{Об}_{\text{д}} \text{ счета «Материалы»}} \times 100\%;$$

$$\text{Сумма ТЗР} = \frac{\% \text{ТЗР} \times \text{Стоимость потребленных материалов}}{100}.$$

При *втором способе* на счете «Заготовление и приобретение материальных ценностей» собираются все затраты по приобретению предметов труда, а на счете «Материалы» отражается их твердая оценка. Разница между фактической себестоимостью приобретенных ценностей и их твердой оценкой собирается на счете «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

В дебете счета «Заготовление и приобретение материальных ценностей» собираются фактические расходы по приобретению предметов труда (операции 1, 2, 3). С кредита счета «Заготовление и приобретение материальных ценностей» в дебет счета «Материалы» списывается стоимость поступивших на склад организации материалов в твердой оценке (операция 4). Разница между дебетовым и кредитовым оборотами по счету «Заготовление и приобретение материальных ценностей» показывает отклонение фактической себестоимости материалов от их учетной оценки, которое списывается на счет «Отклонение в стоимости материальных ценностей» двумя способами (рис. 62).

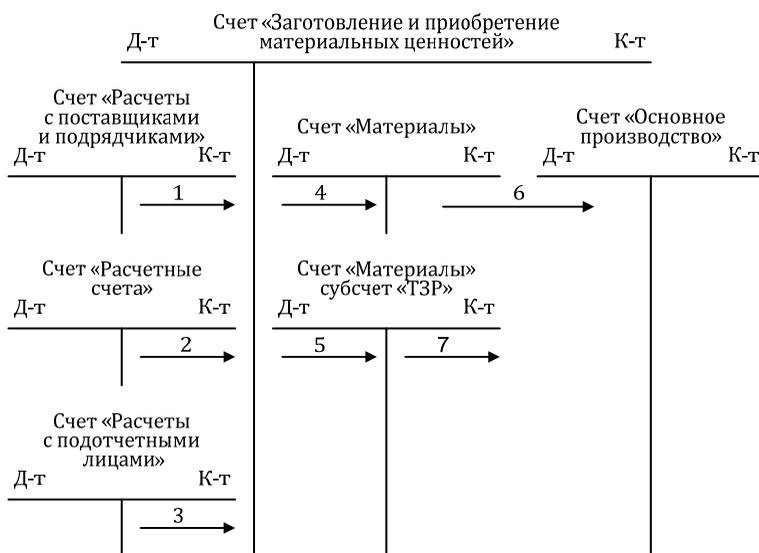


Рис. 62. Учет процесса заготовления (второй способ)

Делается запись по дебету счета «Отклонение в стоимости материальных ценностей» и кредиту счета «Заготовление и приобретение материальных ценностей». При превышении учетной (твердой) оценки над фактической заготовительной себестоимостью по счетам делается такая же запись, но способом «Красное сторно». (Сумма превышения твердой оценки вычитается.)

В течение месяца отпуск материалов для изготовления продукции, работ и услуг отражается записью по дебету счетов затрат и кредиту счета «Материалы» (операция 6).

В конце отчетного периода на счета затрат списывается и сумма отклонений, относящихся к потребленным (использованным) ценностям (операция 7). Для этого вначале рассчитывается процент отклонений:

$$\text{Процент отклонений} = \frac{\text{С}_н \text{ счета «Отклонение в стоимости материальных ценностей»} + \text{Об}_д \text{ счета «Отклонение в стоимости материальных ценностей»}}{\text{С}_н \text{ счета «Материалы»} + \text{Об}_д \text{ счета «Материалы»}};$$

$$\text{Сумма отклонений, р.} = \frac{\text{Процент отклонений} \times \text{Стоимость потребленных материалов}}{100}.$$

Учет процесса производства. Себестоимость продукции, работ и услуг – важнейший показатель деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Себестоимость продукции, работ и услуг складывается в ходе осуществления процесса производства. Основными задачами учета процесса производства являются:

- учет объема производства и ассортимента продукции;
- учет фактических затрат на производство продукции, работ и услуг;

- калькулирование себестоимости продукции, работ и услуг;
- выявление резервов снижения себестоимости продукции, работ и услуг.

Учет процесса производства предполагает:

- раздельный учет затрат по видам производств;
- деление всех затрат на прямые и косвенные.

Различают производство основное и вспомогательные. К основному производству относят цехи, выпускающие продукцию по профилю предприятия. Под *вспомогательными* понимают цехи, занятые обслуживанием основных цехов с целью создания благоприятных условий для их работы. Поэтому затраты на производство учитываются на счетах «Основное производство» и «Вспомогательные производства».

В аналитическом учете затраты, собираемые на этих счетах, подразделяются по цехам, стадиям обработки, заказам. Затраты

на производство группируются по нескольким признакам. По способу включения в себестоимость продукции, работ и услуг они подразделяются на прямые и косвенные. *Прямые* расходы связаны с изготовлением конкретных видов изделий, а *косвенные* – двух и более видов продукции, работ и услуг.

По отношению к объему производства затраты делятся на переменные и условно-постоянные. *Переменные* расходы связаны с объемом производства продукции. *Условно-постоянные* прямой связи с объемом производства не имеют. Расходы, состоящие из экономически однородных затрат, принято называть *одноэлементными*. Расходы, объединяющие экономически разнородные группы затрат, называются комплексными.

В течение отчетного периода на счетах «Основное производство» и «Вспомогательные производства» собираются прямые затраты.

Косвенные расходы, связанные с обслуживанием производства и управлением, являются комплексными и в течение отчетного периода учитываются на счетах «Общепроизводственные расходы» и «Общехозяйственные расходы».

В дебете счета «Общепроизводственные расходы» собираются затраты на содержание, амортизацию и текущий ремонт производственного оборудования, цехового транспорта, рабочих мест, износ и затраты на восстановление инструментов и приспособлений. На этом же счете собираются расходы, связанные с управлением цехом, затраты по содержанию цехового персонала, основная и дополнительная заработная плата, отчисления на социальное страхование, амортизацию и расходы по содержанию и текущему ремонту зданий, сооружений, инвентаря цехового назначения, расходы по испытаниям, оплате труда и т.д.

В состав данных расходов включаются также расходы непроизводительного характера (оплата простоев).

Собранные в течение отчетного периода косвенные расходы по счету «Общепроизводственные расходы» после распределения по объектам учета списываются в дебет счетов «Основное производство», «Вспомогательные производства».

Счет «Общехозяйственные расходы» служит для текущего учета и контроля за исполнением сметы этих расходов. Обычно к ним относятся расходы: по содержанию общезаводского персонала, зданий, сооружений, помещений и инвентаря общехозяйственного назначения, военизированной, пожарной и сторожевой охраны, расходы по производственной практике, подготовке кад-

ров, конторские, типографские, по содержанию медицинских учреждений и т.д.

Собранные в течение отчетного периода косвенные расходы по счету «Общехозяйственные расходы» и «Общепроизводственные расходы» после распределения по объектам учета списываются в дебет счетов «Основное производство», «Вспомогательные производства». Общепроизводственные расходы могут списываться и на счет «Продажи».

Таким образом, на калькуляционных счетах в конце месяца будут учтены все прямые и косвенные затраты на производство продукции, работ и услуг.

Порядок учета затрат на производство можно представить следующим образом.

Выпущенная из производства продукция (работы и услуги) сдается на склад; в бухгалтерском учете отражается записью по дебету счета «Готовая продукция» и кредиту счета «Основное производство».

В течение отчетного периода эта запись осуществляется в твердой оценке, поскольку фактическая себестоимость готовой продукции исчисляется в конце отчетного периода. Учетная оценка может отличаться от фактической себестоимости. Поэтому в конце отчетного периода ее следует довести до уровня фактической. Здесь возможны следующие записи.

1. Фактическая производственная себестоимость выше учетной – в этом случае в конце месяца на сумму разницы делается дополнительная запись:

Дебет счета «Готовая продукция»;

Кредит счета «Основное производство».

2. Фактическая производственная себестоимость ниже учетной – в конце месяца делается такая же запись по счетам, а сумма отражается «Красным сторно».

Строение счета «Основное производство» можно представить следующим образом (рис. 63).

Учет продажи продукции. В процессе продажи происходит превращение продуктов труда в денежные средства. При этом реализуется созданный в процессе производства прибавочный продукт.

Основными задачами учета процесса продажи являются:

определение полного объема продажи в количественном и стоимостном выражении;

выявление фактических результатов от продажи продукции.

Д-т	Счет «Основное производство»	К-т
С _н – стоимость незавершенного производства на начало отчетного периода		Об _к – фактическая производственная себестоимость выпущенной готовой продукции
Об _д – затраты на производство отчетного периода		
С _к – стоимость незавершенного производства на конец отчетного периода		

Рис. 63. Структура счета «Основное производство»

На данной стадии складывается **полная (коммерческая) себестоимость продукции**, которая отличается от производственной себестоимости на сумму расходов, связанных с отгрузкой и продажей продукции.

Разница между продажной ценой продукции и ее полной фактической себестоимостью есть результат продажи продукции, работ и услуг.

Расходы, связанные с продажей продукции, возникают во внепроизводственной сфере. Для учета этих расходов ведется синтетический счет «Расходы по продаже». По дебету этого счета собираются:

расходы на тару и упаковку изделий на складах готовой продукции;

расходы на транспортировку продукции;

комиссионные сборы – отчисления, уплачиваемые сбытовым организациям (посредникам) в соответствии с установленными нормами и договорами;

прочие расходы по сбыту.

При этом кредитуются счета «Расчетные счета», «Касса» и другие на сумму произведенных расходов.

Порядок учета расходов по продаже можно представить следующим образом (рис. 64).

В течение отчетного периода по дебету счета «Расходы на продажу» собираются расходы по отгрузке продукции (операции 1–4). С кредита счета «Расходы на продажу» списываются затраты, относящиеся к продажной продукции (операция 5).

Дебетовое сальдо по счету «Расходы на продажу» показывает сумму затрат на упаковку и транспортировку продукции, отгруженной, но не оплаченной в данном месяце.



Рис. 64. Учет расходов по продаже продукции

Учет процесса реализации осуществляется на ряде счетов.

По дебету счета «Готовая продукция» отражается фактическая производственная себестоимость готовой продукции. Дебетовое сальдо по счету показывает фактическую производственную себестоимость продукции, находящейся на складе организации.

По дебету счета «Товары отгруженные» отражается фактическая производственная себестоимость товаров, отгруженных покупателям. При этом кредитуется счет «Готовая продукция». По кредиту счета «Товары отгруженные» отражается фактическая производственная себестоимость проданной продукции в корреспонденции с дебетом счета «Продажи». Сальдо по дебету счета показывает фактическую себестоимость отгруженной покупателям продукции, платежи за которую еще не поступили.

К счету «Продажи» открывается ряд субсчетов. По кредиту субсчета 1 «Выручка» отражается сумма выручки, полученная за проданную продукцию (работы, услуги) в корреспонденции с де-

бетом счетов денежных средств и расчетов. Себестоимость проданной продукции (отгруженной) отражается по дебету субсчета 2 «Себестоимость продаж» в корреспонденции с кредитом счетов «Готовая продукция» или «Товары отгруженные». На этот же субсчет списываются и расходы, связанные с отгрузкой и продажей продукции (кредит счета «Расходы на продажу»). По дебету субсчетов 3 «Налог на добавленную стоимость», 4 «Акцизы» и др. отражается начисление налогов, причитающихся к уплате в бюджет (кредит счета «Расчеты по налогам и сборам»). В конце месяца кредитовый оборот по субсчету «Выручка» сравнивается с суммой оборотов по субсчетам «Себестоимость продаж», «Налог на добавленную стоимость», «Акцизы» и др., и выявленная внесистемно разница (прибыль или убыток) списывается с субсчета «Прибыль (убыток) от продаж» на счет «Прибыли и убытки». В конце года все открытые к счету «Продажи» субсчета внутренними записями списываются на субсчет «Прибыль (убыток) от продаж». Таким образом, счет «Продажи» в конце отчетного года остатка иметь не должен.

Вопросы для самопроверки

1. Что понимается под оценкой объектов бухгалтерского учета?
2. Какие три взаимосвязанных процесса различают в кругообороте имущества хозяйствующего субъекта?
3. В какой оценке принимаются на учет основные средства?
4. На каких счетах ведется учет заготовления предметов труда?
5. В какой оценке принимаются к учету производственные запасы?
6. Какой записью отражается выпуск продукции из производства?
7. На какой стадии кругооборота складывается полная себестоимость продукции?
8. Какие два способа учета реализации продукции вы знаете?
9. На каком счете определяется результат от продажи продукции?

Контрольные вопросы

1. Какие требования предъявляются к оценке как элементу метода бухгалтерского учета?
2. Что понимается под реальностью оценки?
3. Что понимается под единством оценки?
4. С помощью какого элемента метода бухгалтерского учета исчисляется фактическая стоимость объектов бухгалтерского учета?
5. Что является единицей учета основных средств?
6. На каких синтетических счетах ведется учет поступления основных средств?
7. Что понимается под капитальным вложением?
8. Какими способами могут осуществляться капитальные вложения?
9. Какой записью отражается ввод объектов основных средств в эксплуатацию при хозяйственном способе осуществления работ?
10. Какой записью отражается ввод объектов основных средств в эксплуатацию при подрядном способе осуществления работ?
11. Какими способами оцениваются производственные запасы, отпущенные в производство?
12. По какой формуле рассчитывается сумма транспортно-заготовительных расходов?
13. Как определяется процент отклонений фактической себестоимости материалов от учетной оценки?
14. Какие затраты относятся к прямым расходам?
15. Какие затраты относятся к косвенным расходам?
16. На каких счетах учитываются прямые расходы?
17. На каких счетах учитываются косвенные расходы?
18. Что показывает остаток по счету «Основное производство»?
19. Как называются расходы, связанные с реализацией продукции?
20. На каком счете учитываются расходы по реализации продукции?
21. На какой счет списывается результат от продажи продукции?

Глава 8

Международная стандартизация финансовой отчетности

В основе МСФО лежит теория англо-американской школы учета, идея которой состоит в отражении прежде всего экономического содержания фактов хозяйственной жизни и положения предприятия в целом. Это определяет подходы МСФО к квалификации основных учетных категорий: активов, обязательств, доходов, расходов, прибыли, капитала и прочее и к оценке элементов отчетности. Россия же исторически принадлежит к так называемой континентально-европейской школе, теоретические основы которой составляет ориентация на правовое содержание отражаемых фактов, для которой свойственна зависимость учетной методологии от правовых норм. Различия эти легко объяснить на простом примере. В России критерием признания актива выступает объем юридических прав на него. Если имущество принадлежит предприятию на праве собственности – оно включается в состав его активов. С экономической же точки зрения основным критерием признания актива является его способность приносить предприятию доходы (или сокращать расходы), независимо от наличия права собственности на это имущество.

Наряду с этим важнейшей характеристикой англо-американской бухгалтерии является приоритет профессионального мнения бухгалтера перед предписаниями учетных регулятивов, что совершенно чуждо отечественной практике. Для нас привычным положением вещей является четкая заданность порядка действий по ведению учета предписаниями нормативных документов.

Идея МСФО заключается в том, чтобы сделать сопоставимой отчетность компаний разных стран. XX век в истории экономической жизни общества стал веком зарождения и распространения транснациональных корпораций. Возникла необходимость составлять отчетность, объединяющую показатели бухгалтерских балансов компаний, находящихся в разных странах, понятную при этом их инвесторам во всем мире.

Бухгалтерский учет в современном его понимании имеет многовековую историю. И в разных странах, эту историю сформировавших, сложились свои бухгалтерские школы, со своими методологическими особенностями, со своей специфической подготовкой финансово-хозяйствующих субъектов. Школы эти формировались под влиянием целого ряда факторов: социальных, экономических, юридических условий, доминирующего положения различных пользователей бухгалтерской отчетности и пр. Своя исторически сформировавшаяся учетная школа существует и в России.

Собственно механизм разработки и принятия МСФО представляет собой соглашение представителей разных бухгалтерских школ. Однако это исключительно организационная сторона. С содержательной точки зрения МСФО являются методологическим документом, имеющим определенную теоретическую базу. И она существенно отличается от традиционных для России взглядов на бухгалтерскую методологию.

Стандарты (комплекс документально оформленных правил ведения учета при отражении того или иного факта хозяйственной жизни) учета и отчетности подразделяют на международные и национальные. Международные стандарты финансовой отчетности: International Accounting Standards (IAS) и International Financial Reporting Standards (IFRS).

Финансовая отчетность, составленная с учетом МСФО, считается критерием допуска к рынкам капитала. Крупнейшие биржи предъявляют определенные требования к финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Международные стандарты используются при адаптации национальных стандартов к МСФО или при разработке национальных стандартов на основе МСФО.

Национальные стандарты учета и отчетности – нормативы (положения) по бухгалтерскому учету, издаваемые для внутреннего пользования отдельной страной. К примеру, национальные стандарты России – Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) или национальные стандарты США – система GAAP.

Стандарты учета и отчетности разрабатываются на национальном и международном уровне с различными функциональными целями. МСФО устанавливают концептуальные положения исключительно в отношении отчетности. Национальные стандарты в большинстве случаев освещают вопросы, связанные с составлением финансовой отчетности и с ведением бухгалтерского учета. К примеру, российские национальные стандарты (ПБУ) содержат разделы, посвященные отражению объекта учета в финансовой отчетности.

МСФО и национальные стандарты можно разделить на следующие группы:

стандарты, формирующие принципы учета. Это основополагающие документы. На международном уровне к ним можно отнести МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». На уровне российских национальных стандартов в эту группу можно включить ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»;

стандарты, непосредственно регламентирующие состав и содержание финансовой отчетности. Эти стандарты имеют базовое, основополагающее значение, так как они помогают понимать финансовую отчетность любого государства, применяющего МСФО. Сюда можно отнести МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО 10 «События после отчетной даты», МСФО 14 «Сегментная отчетность», МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», МСФО 31 «Участие в совместной деятельности»;

стандарты, определяющие правила учета отдельных объектов и отражения их в отчетности. Сюда входят МСФО, определяющие учет доходов и расходов, налоговых и пенсионных обязательств, инвестиций и пр. Например, МСФО 2 «Запасы», МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств», МСФО 16 «Основные средства», МСФО 19 «Вознаграждения работникам», МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», МСФО 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)», МСФО 38 «Нематериальные активы», МСФО 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и др.

Также можно группировать стандарты в зависимости от природы экономических отношений, возникающих между органи-

зациями и пользователями финансовой отчетности (кредиторами, инвесторами, собственниками, коммерческими партнерами, менеджерами и т.п.), и по экономическому содержанию.

В 1973 г. общественные бухгалтерские и аудиторские организации ряда стран (в том числе Австралии, Великобритании, Германии, Канады, США, Франции) создали международную профессиональную, неправительственную организацию – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) (International Accounting Standards Committee, IASC), который приступил к разработке и пропаганде принципиально новой системы документов, определяющих содержание бухгалтерской отчетности.

Хотя в целом такая система сложилась к концу 1980-х годов, она не нашла широкого распространения и не получила практически никаких властных полномочий. Поэтому Комитет МСФО в рамках проекта обеспечения сопоставимости бухгалтерской отчетности пересмотрел целый ряд уже принятых стандартов, сместив акцент с отчета о прибылях и убытках на бухгалтерский баланс и сократив число возможных альтернатив формирования отчетных показателей. Постепенно к середине 1990-х МСФО начинают играть все более значимую роль на крупнейших мировых рынках. Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO) рекомендовала использовать МСФО для международного листинга. Активно поддержал внедрение стандартов Базельский комитет по банковскому надзору.

К декабрю 1998 г. была завершена работа по созданию «основного комплекта» стандартов. С 1973 по 2001 г. стандарты разрабатывал Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (Board of the International Accounting Standards Committee) (IASC) и выпускал их под названием International Accounting Standards (IAS). В 2001 г. IASC был реорганизован в Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB). В апреле 2001 г. IASB принял существовавшие IAS и продолжил работу, выпускающая вновь создаваемые стандарты под названием IFRS.

Международные стандарты финансовой отчетности приняты как обязательные в нескольких странах Европы. В большинстве стран Европы отчетность в соответствии с МСФО обязаны подготавливать компании, чьи ценные бумаги обращаются на бирже. В США, где сейчас применяются собственные стандарты бухгалтерского учета US GAAP, в августе 2008 г. Комиссией по ценным бумагам и биржам был представлен предварительный план перехода на МСФО и отказа от GAAP. В соответствии с этим планом

с 2010 г. транснациональные американские компании начали в обязательном порядке предоставлять отчетность по МСФО. Предполагается, что с 2014 г. формирование отчетности по МСФО станет обязательным для всех американских компаний.

С конца 1990-х годов в России начался процесс реформирования бухгалтерского учета. Толчком к началу реформы послужил семинар по проблемам учета на совместных предприятиях, проводившийся Центром ООН по ТНК и Торгово-промышленной палатой СССР в июне 1989 г. в Москве. Однако официальным началом процесса реформирования учета следует считать принятие Государственной Программы перехода РФ на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики (утв. постановлением Верховного Совета РФ от 23 октября 1992 г. № 3708-1). В данном документе была установлена цель реформирования бухгалтерского учета, определены задачи, поставленные для достижения этой цели.

К 1998 г. стало ясно, что документ, принятый в 1994 г., нуждается в серьезной доработке. Как следствие, была принята Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утв. постановлением Правительства РФ от 6 августа 1998 г. № 283. В методологическом плане реализация Программы реформирования значительно изменила бухгалтерский учет в России (во всяком случае, содержание нормативных актов, его регулирующих). В теорию и практику вошли концептуальные основы МСФО, многие из которых были совершенно новыми для наших коллег: метод начисления, учетная политика как инструмент построения учета и формирования отчетности отдельной организации, приоритет содержания перед формой, существенность, осторожность и пр.

Новым шагом в реформировании бухгалтерского учета в России послужила Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу, одобренная приказом Минфина от 1 июля 2004 г. №180.

Российские стандарты учета и отчетности взаимодействуют с МСФО. Они не копируют международные, а имеют свои особенности, позволяющие сохранить национальные особенности ведения бухгалтерского учета. По содержательным признакам российские национальные стандарты имеют существенные отличия от международных. Это связано прежде всего с тем, что отдельные правила МСФО не имеют аналогов в российском учете, т.е. некоторые вопросы в российских нормативных документах не разработаны

(к примеру, порядок пересчета данных финансовой отчетности дочерних компаний, выраженных в иностранной валюте страны с гиперинфляционной экономикой). Также российские нормативные документы не содержат требований по раскрытию информации подобно МСФО, и существуют значительные несоответствия правил ПБУ и МСФО, важные для отдельных групп компаний.

В феврале 2011 г. вышло «Положение о признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (постановление Правительства РФ от 25 февраля 2011 г. № 107). А в ноябре 2011 г. вышел приказ Минфина России «О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (от 25 ноября 2011 г. № 160н). В 2012 г. вышли постановление Правительства РФ от 3 марта 2012 г. № 179 «О предоставлении годовой консолидированной финансовой отчетности»; приказ Минфина России от 30 марта 2012 г. № 148 «Об образовании Межведомственной рабочей группы по применению МСФО».

16 декабря 2011 г. РФ была принята в ВТО. В августе 2012 г. прошла ратификация договора российским парламентом, что позволило России стать полноправным членом Всемирной торговой организации.

Вступление в ВТО означает, что Россия должна будет привести свои экономические и торговые законы в соответствие с международными стандартами и улучшить инвестиционный климат для иностранных предприятий.

Это предполагает максимально быстрый переход к МСФО от национальных стандартов бухгалтерского учета. Все организации в России можно поделить на две категории: компании с прозрачным управлением и финансовой отчетностью и компании, у которых корпоративное управление только набирает обороты. Конечно, применение МСФО в первой категории произойдет быстрее и проще, чем во второй. МСФО приводят корпоративное управление, финансовый менеджмент к одному формату, который может быть принят бизнес-сообществом в любой стране мира.

Сложность перехода на МСФО в России заключается в том, что МСФО составляются зарубежным комитетом – в Великобритании. Наша правовая база меняется нашими законодателями, изменения же Комитета по МСФО должны будут автоматически приниматься российским законодательством, что ставит Россию в пол-

ную зависимость от решений британского органа. И даже в случае принятия будет иметь место некоторое отставание, так как существует определенный временной лаг между утверждением изменений Комитетом по МСФО и утверждением новых требований в национальном законодательстве.

При переходе на МСФО компании получают доступ к иностранным инвестициям, приобретут высокую информативность и полезность отчетности для пользователей. Также это необходимо для дочерних компаний с иностранным капиталом для включения трансформированной финансовой отчетности в консолидированную отчетность материнских компаний.

В России отчетность формируется в основном для государственных органов, в частности для налоговых и статистических. Отчетность согласно МСФО отвечает интересам рыночной экономики. Отчетность по РСБУ четко стандартизирована, а по МСФО – в каждом финансовом институте уникальна и неповторима. Поэтому можно сказать, что то, что понятно государству как регулирующему органу, не поймет инвестор.

Решение проблемы видится в том, чтобы составлять 2 формы финансовой отчетности. Такой способ принят во многих странах Европы. И он является довольно действенным, хоть и более трудоемким. Или, возможно, придумать такую форму отчетности, которая будет совмещать в себе данные для внутреннего регулятора и внешних пользователей.

В любом случае, должны существовать специальные внутренние стандарты финансовой отчетности, что является обычной практикой в мировой финансовой системе, поскольку связано с необходимостью защиты внутренних финансовых интересов.

В МСФО существует несколько основных принципов: принцип справедливой стоимости, принцип преимущества экономического содержания перед правовой формой, принцип прозрачности и принцип соответствия. Рассмотрим каждый из них.

1. *Принцип справедливой стоимости* заключается в том, что согласно МСФО пользователь информации может узнать стоимость предприятия на сегодняшний день, т.е. реальную цифру. Для этого, возможно, понадобится списать неликвидные средства, например, станки, которые не используются уже несколько лет, либо сделать корректировку стоимости на инфляционную составляющую. Да, это кропотливый труд, так как необходимо проанализировать не один документ и не одну цифру, но это того стоит. В российском же учете показывается остаточная стоимость.

2. Второй принцип означает, что операции и другие обстоятельства и события подлежат учету и представлению в отчетности в соответствии с их содержанием, а не исходя из их юридической формы. Это, согласно МСФО, позволяет повысить надежность финансовой отчетности. То есть у объекта хозяйственной деятельности существует *приоритет экономического содержания перед правовой формой*. Этот момент соответствует общей концепции МСФО, но является не совсем корректным, так как экономическая составляющая должна соответствовать правовой, ведь эти два понятия находятся в неразрывной связи друг с другом.

Согласно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», «достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету». Таким образом, в российском учете порядок подготовки отчетности основан на исполнении инструктивных положений и требований регулирующих органов.

3. В соответствии с *концепцией прозрачности* по МСФО в отчетности должна быть раскрыта достаточная информация для внешних пользователей, т.е. должны быть отображены все существенные моменты в деятельности организации. В российском же бухучете такие требования не являются настолько строгими, более того, некоторые данные, такие как сведения о связанных сторонах или об условных фактах хозяйственной деятельности, практически всегда игнорируются. Дело в том, что российские организации формируют отчетность в основном для налоговых органов и государства, а не для инвесторов и финансовых институтов (банков, бирж).

4. МСФО предписывают следовать *принципу соответствия*, согласно которому затраты отражаются в периоде ожидаемого получения дохода, в то время как в российской системе учета затраты отражаются после выполнения определенных требований в отношении документации.

Необходимость наличия надлежащей документации зачастую не позволяет российским предприятиям учесть все операции, относящиеся к определенному периоду. Эта разница приводит к различиям в моменте учета этих операций.

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется инвесторами, а также другими предприятиями и финансовыми институтами. Финансовая отчетность в соответствии с российской системой учета используется органами государственного управления и статистики. Эти группы пользователей

имеют различные интересы и различные потребности в информации. Поэтому и принципы, лежащие в основе составления финансовой отчетности, развивались в различных направлениях.

Применение МСФО выходит за пределы учетного процесса и требует консультаций и участия не только бухгалтерских работников, но и аналитиков, менеджеров, юристов, оценщиков, экономистов. Российские же ПБУ предназначены в основном для бухгалтеров, а отчетность – для контролирующих органов.

Финансовая отчетность – это структурированное представление финансового положения и финансовых результатов деятельности организации.

Цель финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, – представить информацию о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и движении денежных средств, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.

В табл. 12 представлены основные различия между МСФО и РСБУ в части финансовой отчетности.

Таблица 12

**Основные отличия между МСФО и РСБУ
в части финансовой отчетности**

МСФО	РСБУ
<i>Цель бухгалтерской (финансовой) отчетности</i>	
Представление информации об организации, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений	Нет указания на внешних пользователей
<i>Формы бухгалтерской отчетности</i>	
Отчеты могут формироваться исходя из предлагаемых в МСФО 1 вариантов построения финансовой отчетности и разрабатываться организациями самостоятельно	Российские формы отчетности зачастую не отличаются от рекомендуемых
<i>Представление дополнительной информации, сопутствующей финансовой отчетности</i>	
Содержат информацию о представлении финансовых обзоров руководства в виде отчета, который может включать анализ ресурсов компании, ценность которых не отражена в бухгалтерском балансе	Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений

Окончание табл. 12

МСФО	РСБУ
<i>Классификация активов и обязательств</i>	
Предусматривают возможность компаний группировать активы и обязательства как долгосрочные и краткосрочные, с учетом внутренней группировки их по степени ликвидности	Не установлена такая возможность
<i>Критерии признания дохода</i>	
Упор делают на экономическое содержание сделки, т.е. на передачу рисков и вознаграждений	Главное – произошел переход права собственности или нет
<i>Себестоимость реализованной продукции</i>	
Коммерческие расходы и, в общем случае, общехозяйственные расходы не рассматриваются как непосредственно связанные с приобретением и производством товаров, а следовательно, не включаются в себестоимость производства	Коммерческие расходы и общехозяйственные расходы могут включаться в состав себестоимости реализованной продукции, если это предусмотрено учетной политикой
<i>Учет бартера</i>	
Если товары или услуги обмениваются на другие однородные и аналогичные по стоимости товары или услуги, такая сделка не признается реализацией	Бартерные операции всегда рассматриваются как реализация
<i>Отражение доходов и расходов</i>	
Выручка и расходы по неосновной деятельности должны показываться свернуто	Доходы и расходы, полученные и понесенные по разным операциям, отражаются развернуто

МСФО позволит показывать достоверную, непредвзятую и прозрачную отчетность, которая будет отражать реальную картину деятельности предприятия. Основываясь на МСФО и собственном профессиональном мышлении, бухгалтер сможет прийти к нужному решению, а не искать лазейки в четко прописанных правилах, которые позволили бы обойти какие-либо базовые положения.

Международное сближение принципов и процедур финансового учета предопределяет гармонизацию финансовой отчетности. Гармонизация финансовой отчетности на международном уровне означает, что финансовая отчетность отдельно взятой страны должна соответствовать требованиям МСФО. Однако процесс постепенного сближения национальных и международных требований к составлению финансовой отчетности длительный и трудоемкий.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение стандартов бухгалтерского учета.
2. Что такое международные и национальные стандарты?
3. На какие группы делятся стандарты?
4. Назовите этапы стандартизации российского учета.

Контрольные вопросы

1. В чем сущность МСФО? Какой они носят характер?
2. Перечислите группы международных стандартов финансовой отчетности.
3. Какие основные требования предъявляются к МСФО?
4. Что такое GAAP?
5. Что такое гармонизация учета?
6. Какие приемы формальной гармонизации финансовой отчетности применяются в настоящее время?

Библиографический список

Нормативно-правовая документация

1. *Гражданский* кодекс РФ. Ч. I–IV : федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ.

2. *Налоговый* кодекс РФ. Ч. I–II // КонсультантПлюс.

3. *О бухгалтерском* учете : федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

4. *Об аудиторской* деятельности : федер. закон от 24 декабря 2008 г. № 307-ФЗ.

5. *О государственной* поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации : федер. закон от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ (ред. на 2 февраля 2006 г.).

6. *О развитии* малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : федер. закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ.

7. *Об утверждении* программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности : постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283.

8. *Концепция* развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу : приказ Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180.

9. *Положение* по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ : утв. приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34 н (с учетом изм.).

10. *Учетная* политика организаций : ПБУ 1/2008 (утв. приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н).

11. *Учет* договоров строительного подряда : ПБУ 2/2008 (утв. приказом Минфина России от 24 октября 2008 г. № 116н).

12. *Учет* имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте : ПБУ 3/2006 (утв. приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н, с учетом изм., утв. приказом Минфина России от 25 декабря 2007 г. № 147н и др.).

13. *Бухгалтерская* отчетность организации : ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н).

14. *Учет* материально-производственных запасов : ПБУ 5/2001 (утв. приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н, с учетом изм., утв. приказом Минфина России от 26 марта 2007 г. № 26н и др.).

15. *Учет* основных средств : ПБУ 6/2001 (утв. приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н, с учетом изм., утв. приказом Минфина РФ от 12 декабря 2005 г. № 147н и др.).

16. *События* после отчетной даты : ПБУ 7/98 (утв. приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н, с учетом изм., утв. приказом Минфина России от 20 декабря 2007 г. № 143н и др.).

17. *Оценочные* обязательства, условные обязательства и условные активы : ПБУ 8/2010 (утв. приказом Минфина России от 12 декабря 2010 г. № 167н).

18. *Доходы* организации : ПБУ 9/99 (утв. приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н).

19. *Расходы* организации : ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н).

20. *Информация* о связанных сторонах : ПБУ 11/2008 (утв. приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н).

21. *Информация* по сегментам : ПБУ 12/2000 (утв. приказом Минфина России от 27 января 2000 г. № 11н).

22. *Учет* государственной помощи : ПБУ 13/2000 (утв. приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 92н).

23. *Учет* нематериальных активов : ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н).

24. *Учет* расходов по займам и кредитам : ПБУ 15/2008 (утв. приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н).

25. *Информация* по прекращаемой деятельности : ПБУ 16/2002 (утв. приказом Минфина России от 2 июля 2002 г. № 66н).

26. *Учет* расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические расходы : ПБУ 17/2002 (утв. приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 115н).

27. *Учет* расчетов по налогу на прибыль : ПБУ 18/2002 (утв. приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114 н).

28. *Учет* финансовых вложений : ПБУ 19/2002 (утв. приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126 н).

29. *Информация* об участии в совместной деятельности : ПБУ 20/2003 (утв. приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. № 105н).

30. *Изменения* оценочных значений : ПБУ 21/2008 (утв. приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н).

31. *Исправление* ошибок в бухгалтерском учете и отчетности : ПБУ 22/2010 (утв. приказом Минфина России от 28 июня 2010 г. № 63н).

32. *Отчет* о движении денежных средств : ПБУ 23/2011 (утв. приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н).

33. *Учет* затрат на освоение природных ресурсов : ПБУ 24/2011 (утв. приказом Минфина России от 6 октября 2011 г. № 125н).

34. *План счетов* бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н, с учетом изм. от 7 мая 2003 г. и др.).

35. *Методические* указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов : утв. приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н.

36. *Методические* указания по бухгалтерскому учету основных средств : утв. приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. № 91н.

Основная литература

37. *Бабаев Ю. А.* Теория бухгалтерского учета : учеб. для студентов вузов. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2009. – 239 с.

38. *Бабаев Ю. А., Петров А. М., Мельникова Л. А.* Бухгалтерский учет : учебник / под ред. Ю. А. Бабаева. 3-е изд. М. : Проспект, 2011. – 429 с.

39. *Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н.* Бухгалтерский учет и налогообложение : практ. пособие. М. : КноРус, 2010. – 452 с.

40. *Бдайцева Л. Ж.* Бухгалтерский учет : учебник. М. : Юрайт, 2011. – 735 с.

-
-
41. *Бибнева Е. В.* Бухгалтерский учет : учеб. пособие. М. : ЭКСМО, 2008. – 526 с.
 42. *Беликова Т. Н.* Самоучитель по бухгалтерскому и налоговому учету и отчетности. М. : Питер, 2011. – 270 с.
 43. *Беликова Т. Н., Минаева Л. Н.* Все ПБУ (положения о бухгалтерском учете) с комментариями : производственно-практ. изд. 2-е изд. СПб. : Питер, 2009. – 287 с.
 44. *Блинова У. Ю., Апанасенко Е. Н.* Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету : учеб. пособие / под ред. У. Ю. Блиновой. М. : КноРус, 2010. – 394 с.
 45. *Богаченко В. М., Кириллова Н. А., Середа К. Н. и др.* Профессиональный консультант бухгалтера с изменениями на 01.01.2009. Теория бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет. Налогообложение. Аудит. Система «1С:Предприятие». Ростов н/Д : Феникс, 2009. – 473 с.
 46. *Бородина В. В., Родинова Н. П.* Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие для студентов вузов. М. : ФОРУМ ; ИНФРА-М, 2010. – 125 с.
 47. *Бортник Н. А., Бортник Н. Н.* Бухгалтерское дело : учеб. пособие. М. : Дашков и К°, 2008. – 399 с.
 48. *Бухгалтерский учет* : учеб. пособие. М. : КноРус, 2010. – 340 с.
 49. *Бычкова С. М., Макарова Н. Н.* Бухгалтерское дело : учеб. пособие / под ред. С. М. Бычковой. М. : ЭКСМО, 2008. – 333 с.
 50. *Вещунова Н. Л.* Бухгалтерский и налоговый учет : учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2011. – 843 с.
 51. *Воронина Л. И.* Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М. : ЭКСМО, 2009. – 431 с.
 52. *Галкина Е. В.* Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие для студентов вузов. М. : КноРус, 2009. – 588 с.
 53. *Герасимова Л. Н.* Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие для студентов вузов. Ростов н/Д : Феникс, 2010. – 220 с.
 54. *Герасимова Л. Н.* Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие. Ростов н/Д : Феникс, 2010. – 350 с.
 55. *Гетьман В. Г., Терехова В. А.* Бухгалтерский финансовый учет : учеб. для студентов вузов. М. : Дашков и К°, 2009. – 493 с.
 56. *Дымченко О. В.* Бухгалтерский учет : учеб. пособие. Ростов н/Д : Феникс, 2008. – 411 с.
 57. *Ерофеева В. А., Тимофеева О. В.* Бухгалтерский учет : конспект лекций. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт ; Высшее образование, 2011. – 138 с.

58. *Ерофеева В. А., Тимофеева О. В.* Бухгалтерский учет : конспект лекций. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт ; Высшее образование, 2010. – 138 с.

59. *Жминько С. И., Швырева О. И., Сафонова М. Ф.* Внутренний аудит : учеб. пособие. Ростов н/Д : Феникс, 2008. – 318 с.

60. *Каковкина Т. В.* Бухгалтерский учет: основы организации и ведения : учеб. пособие. М. : Экзамен, 2008. – 191 с.

61. *Каморджанова Н. А., Карташова И. В.* Бухгалтерский учет : учеб. пособие. 6-е изд. СПб. : Питер, 2008. – 303 с.

62. *Карпова Т. П., Карпова В. В.* Бухгалтерский учет: упражнения, тесты, решения и ответы : учеб. пособие для студентов вузов. М. : Вузовский учебник, 2009. – 326 с.

63. *Касьянова Г. Ю.* 23 ПБУ : практический комментарий : пособие. 9-е изд., перераб. и доп. М. : АБАК, 2010. – 544 с.

64. *Керимов В. Э.* Бухгалтерский учет : учебник. 3-е изд., изм. и доп. М. : Дашков и К°, 2010. – 775 с.

65. *Кириллова Н. А., Богаченко В. М.* Сборник задач по бухгалтерскому учету : учеб. пособие. М. : Проспект, 2009. – 346 с.

66. *Клокова Н. В.* Практический комментарий к плану счетов бухгалтерского учета. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ГроссМедиа ; Российский бухгалтер, 2009. – 335 с.

67. *Кожарский В. В., Кожарская Н. В.* Теория бухгалтерского учета в вопросах и ответах. Минск : Изд-во Гревцова, 2009. – 223 с.

68. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2012. – 502 с.

69. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник. М. : Проспект, 2009. – 442 с.

70. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник. М. : Проспект, 2008. – 442 с.

71. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский учет : учеб. для студентов вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2009. – 719 с.

72. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский учет : учеб. для студентов вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2011. – 654 с.

73. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский учет : учеб. для студентов вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2010. – 654 с.

74. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский учет : учеб. для студентов вузов. 4-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2012. – 680 с.

75. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский учет : учеб. пособие для студентов вузов. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2009. – 831 с.

76. Корнеева Т. А., Шатунова Г. А. Теория бухгалтерского учета в схемах и таблицах : учеб. пособие для студентов. М. : ЭКС-МО, 2008. – 222 с.

77. Ларионов А. Д., Нечитайло А. И. Бухгалтерский учет : учебник. М. : Гроссбук ; Проспект, 2011. – 390 с.

78. Левкович О. А. Тарасевич И. Н. Сборник задач по бухгалтерскому учету : учеб. пособие для студентов вузов. 6-е изд., перераб. и доп. Минск : Амалфея, 2008. – 367 с.

79. Мажажихов А. А. Бухгалтерское дело : курс лекций. СПб. : ИВЭСЭП ; Знание, 2008. – 100 с.

80. Медведев М. Ю. Учетная политика организации на 2011 год : практ. пособие. М. : КноРус, 2011. – 248 с.

81. Муравицкая Н. К., Корчинская Г. И. Бухгалтерский учет : учеб. для студентов. 3-е изд., перераб. и доп. М. : КноРус, 2010. – 580 с.

82. Нечитайло А. И. Теория бухгалтерского учета : учебник. М. : Проспект ; КноРус, 2010. – 271 с.

83. Осипова И. В. Теория бухгалтерского учета. Сборник задач : учеб. пособие. М. : КноРус, 2009. – 292 с.

84. Основы бухгалтерского учета. Финансовый учет. Управленческий учет : учеб. мультимедийн. компьютер. курс. Саратов : Диполь, 2008. – 1 с.

85. Переверзев М. П., Лунева А. М. Бухгалтерский учет : учеб. пособие для студентов вузов / под общ. ред. М. П. Переверзева. М. : ИНФРА-М, 2010. – 239 с.

86. Переверзев М. П. Лунева А. М. Бухгалтерский учет : учеб. пособие для студентов вузов / под общ. ред. М. П. Переверзева. М. : ИНФРА-М, 2009. – 239 с.

87. Поленова С. Н. Теория бухгалтерского учета : учебник. М. : Дашков и К°, 2010. – 463 с.

88. Поленова С. Н. Теория бухгалтерского учета : учебник. М. : Дашков и К°, 2009. – 463 с.

89. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 1–23). Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Положение о главных бухгалтерах. Новосибирск : Сиб. университет. изд-во, 2010. – 176 с.

90. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии : учеб.-практ. пособие. М. : Проспект, 2008. – 548 с.

91. Пошерстник Н. В. Самоучитель по бухгалтерскому учету : учеб. пособие. 15-е изд. СПб. : Питер, 2010. – 410 с.

92. Пошерстник Н. В. Самоучитель по бухгалтерскому учету. 15-е изд. СПб. : Питер, 2011. – 410 с.

-
-
93. *Розуленко Т. М., Пономарева С. В.* Теория бухгалтерского учета : учебник. М. : КноРус, 2010. – 172 с.
94. *Сайгидмагомедов А. М., Даитов В. В.* Практикум по теории бухгалтерского учета: теория, задачи и тесты : учеб. пособие для студентов вузов. М. : Форум, 2009. – 239 с.
95. *Сапожникова Н. Г.* Бухгалтерский учет : учеб. для студентов вузов. 5-е изд., перераб. и доп. М. : КноРус, 2011. – 471 с.
96. *Сапожникова Н. Г.* Бухгалтерский учет : учеб. для студентов вузов. 4-е изд., перераб. и доп. М. : КноРус, 2010. – 470 с.
97. *Соколова Е. С., Соколов О. В.* Бухгалтерское дело : учеб. пособие для студентов вузов. М. : Высшее образование, 2009. – 328 с.
98. *Стратегический учет* : учеб. пособие / под ред. В. Э. Керимова. 2-е изд., стер. М. : Омега-Л, 2010. – 168 с.
99. *Терентьева Т. В.* Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие. М. : Вузовский учебник, 2008. – 208 с.
100. *Уткина С. А.* Составление бухгалтерских проводок в организациях разных отраслей : практ. рук. 7-е изд., испр. и доп. М. : Омега-Л, 2011. – 258 с.
101. *Уткина С. А.* Составление бухгалтерских проводок в организациях разных отраслей : практ. пособие. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Омега-Л, 2009. – 259 с.
102. *Цыганков К. Ю.* Очерки теории и истории бухгалтерского учета. М. : Магистр, 2009. – 462 с.
103. *Чая В. Т., Латыпова О. В.* Бухгалтерский учет для экономических специальностей : учеб. пособие для студентов. М. : КноРус, 2008. – 224 с.
104. *Швецкая В. М., Донченко Н. Б., Кириллова Н. А.* Практикум по бухгалтерскому учету : учеб. пособие для студентов вузов и колледжей. 6-е изд., доп. и перераб. М. : Дашков и К°, 2010. – 333 с.
105. *Шевелев А. Е., Шевелева Е. В.* Бухгалтерский учет расчетов : учеб. пособие. М. : КноРус, 2009. – 507 с.
106. *Яковенко М. Е., Прокофьева В. Ю.* Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие. М. : Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2008. – 302 с.

Основные термины и определения

Аккредитив (от лат. *accredo* – доверяю) – 1) вид банковского счета (англ. *Letter of credit*), по которому осуществляются безналичные расчеты; 2) именная ценная бумага, удостоверяющая право лица, на имя которого она выписана, получить в кредитном учреждении указанную в ней сумму.

Актив (от лат. *activus* – деятельный, действенный) – часть бухгалтерского баланса, отражающая на определенную дату в денежном выражении средства предприятия, их состав и размещение.

Активно-пассивные счета – счета бухгалтерского учета, имеющие признаки активных счетов и пассивных счетов. В этих счетах сальдо может быть дебетовым и кредитовым (развернутое сальдо). Например, по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» дебетовое сальдо показывает сумму дебиторской задолженности и отражается в активе бухгалтерского баланса. Кредитовое сальдо по этому счету показывает сумму кредиторской задолженности и отражается в пассиве баланса.

Активные счета – основные счета бухгалтерского учета, отражающие состояние и движение средств и имущества предприятия.

Акцепт (от лат. *acceptus* – принятый) – согласие на предложение заключить договор на определенных условиях. При безналичных расчетах означает согласие покупателя на оплату счета поставщика. А. может быть предварительным и последующим, денежных и товарных документов.

Акционерный капитал – основной капитал акционерного общества, размер которого регламентируется уставом. Образуется за счет выпуска акций.

Акция (от гол. *aktie*, нем. *aktie*) – ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в капитал акционерного общества. Ак-

ция дает право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда. Акции могут быть обыкновенными, привилегированными, именными; предъявительскими, учредительскими.

Амортизация (от сред.-век. лат. *amortisatio* – погашение) – 1) постепенное снашивание фондов (оборудования, зданий, сооружений) и перенесение их стоимости по частям на вырабатываемую продукцию; 2) уменьшение ценности имущества, облагаемого налогом (на сумму капитализированного налога).

Амортизация обусловлена особенностями участия основных средств в процессе производства. Основные средства участвуют в процессе производства длительный период (не менее одного года). При этом они сохраняют свою натуральную форму, но постепенно снашиваются. Износ основных средств может быть физическим и моральным.

Аналитические счета – счета, в которых детально отражаются объекты бухгалтерского учета.

Аналитический учет – учет, дающий детализированные показатели в денежном, а в необходимых случаях и в натуральном выражении. Детализация показателей устанавливается в зависимости от конкретных условий с целью контроля за выполнением плана и сохранностью собственности предприятия, а также получения сведений для хозяйственного руководства. По данным А.у. можно следить за состоянием запасов каждого вида товарно-материальных ценностей, осуществлением расчетов с каждым поставщиком, подрядчиком, рабочим и служащим, дебитором и кредитором, подотчетным лицом и т.д.

Аудит, аудиторская деятельность – предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований к экономическим субъектам, а также по оказанию иных аудиторских услуг.

Баланс (от фр. *balance* – весы, лат. *bilanx* – имеющий две весовые чаши) – равновесие, уравнивание. Баланс бухгалтерский – важнейшая форма бухгалтерской отчетности (в России – форма № 1 «Баланс предприятия», утверждается Минфином РФ для квартальной и годовой отчетности). Он представляет собой систему показателей, сгруппированных в сводную таблицу, характеризующих в денежном выражении состав, размещение, источник и назначение средств на отчетную дату. Состоит из двух частей:

левая – актив, правая – пассив; их итоги должны быть равны. Баланс бухгалтерский составляется в масштабе одного предприятия, а также одной отрасли, района, города, народного хозяйства в целом.

Бухгалтерская проводка – оформление корреспонденции счетов. При этом указываются дебетуемый и кредитуемый счета и сумма подлежащей регистрации хозяйственной операции. Б.п. иногда называются счетными формулами, а также контировками.

Валюта баланса – сумма (итог) бухгалтерского баланса. Эта сумма должна быть одинаковой по активу и пассиву баланса.

Ведомость – учетный регистр. В бухгалтерском учете применяются различные В.: вспомогательные (накопительные), оборотные, сличительные, платежные, расчетно-платежные и др.

Вексель (от нем. *wechsel* – обмен) – вид ценной бумаги, денежное обязательство. Безусловный и беспорный долговой документ строго установленной законом формы. Вексель – одно из основных средств оформления кредитно-расчетных отношений.

Взаимозачеты – погашение взаимной задолженности между предприятиями на основании взаимозачетов.

Главная книга – учетный регистр, предназначенный для синтетического учета. Применяется при журнально-ордерной и мемориально-ордерной формах учета. Г.к. предназначена для ведения учета в течение года. В ней открываются все счета синтетического учета, применяемые на данном предприятии.

Двойная запись – способ регистрации хозяйственных операций в счетах бухгалтерского учета. Этот способ состоит в том, что сумма каждой хозяйственной операции записывается в двух счетах – по дебету одного и кредиту другого счета.

Дебет (от лат. *debet* – он должен) – часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по Д. записывается увеличение, а в пассивных счетах – уменьшение объекта учета. В расчетных счетах по Д. отражается задолженность других предприятий и отдельных лиц данному предприятию (дебиторская задолженность). Дебетовое сальдо бывает в активных и активно-пассивных счетах.

Дебиторская задолженность – задолженность других предприятий (учреждений, организаций) или отдельных лиц по платежам данному предприятию. Эти предприятия или лица называются дебиторами.

Забалансовые счета – счета бухгалтерского учета, сальдо которых не входит в бухгалтерский баланс. Эти счета предназначены для учета товарно-материальных ценностей, временно находясь

дящихся у предприятия и принадлежащих другим предприятиям (арендованные средства, материальные ценности, принятые на ответственное хранение или переработку, и т.д.).

Измерители в бухгалтерском учете – единицы измерения объектов бухгалтерского учета. Для получения данных об объектах учета используется три вида измерителей: натуральный, трудовой, денежный.

Калькуляция (от лат. *calculatio* – счисление) – способ группировки затрат и определения себестоимости приобретенных материальных ценностей, изготовленной продукции и выполненных работ.

Капитальные вложения – затраты, в результате которых происходит увеличение основных средств. Они направляются на строительство зданий и сооружений, приобретение машин, оборудования и инвентаря, выращивание многолетних насаждений и т.д.

Корреспонденция счетов – связь между счетами бухгалтерского учета, обусловленная экономической сущностью хозяйственных операций.

Кредит – часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по К. записывается уменьшение, а в пассивных счетах – увеличение объекта учета. Кредитовое сальдо бывает в пассивных и активно-пассивных счетах.

Кредиторская задолженность – суммы задолженности данного предприятия другим предприятиям (учреждениям, организациям) и отдельным лицам. Эти предприятия и лица являются кредиторами.

Оборотная ведомость – способ обобщения данных учетной регистрации в счетах бухгалтерского учета. О.в. составляются в конце месяца на основании данных счетов об остатках (сальдо) на начало и конец месяца и оборотах за месяц, по счетам синтетического и аналитического учета.

Объекты бухгалтерского учета – отдельные элементы хозяйственных средств и источников их образования, отражаемые в счетах бухгалтерского учета. Все О.б.у. должны иметь денежную оценку.

Отчетность – совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия (учреждения, организации) за определенный период.

Пассив (от лат. *passives* – недеятельный, противоположный активу) – часть бухгалтерского баланса, в которой показываются

источники образования и назначения средств предприятия. П. баланс, так же как и актив, состоит из разделов и статей.

Пассивные счета – счета бухгалтерского учета, на которых учитываются источники собственных и заемных (временно привлеченных) средств. В П.с. увеличение источников средств записывается по кредиту, а уменьшение – по дебету. Сальдо может быть кредитовым и показывается в пассиве баланса.

Подотчетные суммы – денежные суммы, выданные авансом.

Сальдо – остаток по счету бухгалтерского учета хозяйственных средств или источника их образования.

Синтетический учет – учет, дающий обобщенный показатель в денежном выражении.

Субсчет – способ группировки данных аналитического учета. С. называют счетами второго порядка (счетами первого порядка являются счета синтетического учета). Они используются для получения обобщенных показателей в дополнение к данным синтетических счетов. С. имеют не все синтетические счета, а только те, показатели которых необходимо соответствующим образом сгруппировать.

Счета бухгалтерского учета – способ получения показателей по отдельным элементам хозяйственных ресурсов и источникам их образования. В процессах хозяйственной деятельности происходят изменения в составе средств и источниках их образования. Для того чтобы учесть все эти изменения, применяется система С.б.у. Количество и наименование счетов определяются Планом счетов.

Форма бухгалтерского учета – строение учетных регистров и их взаимосвязь, а также последовательность и способы учетной регистрации. Ф.б.у. постоянно совершенствуются по мере развития техники учета.

Шахматная оборотная ведомость – оборотная ведомость, составляемая по шахматной форме. В отличие от обыкновенной оборотной ведомости она содержит корреспонденцию счетов и является более сложной и громоздкой по строению.

Приложение 1

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций¹

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
Раздел I. Внеоборотные активы		
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	
.....	06	
Оборудование к установке	07	
Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных 8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ
Отложенные налоговые активы	09	
Раздел II. Производственные запасы		
Материалы	10	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы

¹ Утвержден приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н (с изм. от 7 мая 2003 г., от 18 сентября 2006 г. № 115н, от 8 ноября 2010 г. № 142н).

Продолжение прил. 1

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
		5. Запасные части
		6. Прочие материалы
		7. Материалы, переданные в переработку на сторону
		8. Строительные материалы
		9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности
		10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе
		11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
Животные на выращивании и откорме	11	
.....	12	
.....	13	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
.....	17	
.....	18	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств
		2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам
		3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство		
Основное производство	20	
Полуфабрикаты собственного производства	21	
.....	22	
Вспомогательные производства	23	
.....	24	
Общепроизводственные расходы	25	
Общехозяйственные расходы	26	
.....	27	
Брак в производстве	28	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	

Продолжение прил. 1

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
.....	30	
.....	31	
.....	32	
.....	33	
.....	34	
.....	35	
.....	36	
.....	37	
.....	38	
.....	39	
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	
Готовая продукция	43	
Расходы на продажу	44	
Товары отгруженные	45	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
.....	47	
.....	48	
.....	49	
Раздел V. Денежные средства		
Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	
Валютные счета	52	
.....	53	
.....	54	
Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
.....	56	
Переводы в пути	57	
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества

Продолжение прил. 1

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	
Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
.....	61	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
.....	64	
.....	65	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	
.....	72	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
.....	74	
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	
.....	78	
Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом

Продолжение прил. 1

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	
Добавочный капитал	83	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
.....	85	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования
.....	87	
.....	88	
.....	89	
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 9. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов
.....	92	
.....	93	
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
.....	95	
Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	
Забалансовые счета		
Арендованные основные средства	001	
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Материалы, принятые в переработку	003	

Окончание прил. 1

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
Товары, принятые на комиссию	004	
Оборудование, принятое для монтажа	005	
Бланки строгой отчетности	006	
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
Износ основных средств	010	
Основные средства, сданные в аренду	011	

Приложение 2

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 20__ г. ³	На 31 декабря 20__ г. ⁴	На 31 декабря 20__ г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	БАЛАНС			
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III			

Окончание прил. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 20__ г. ³	На 31 декабря 20__ г. ⁴	На 31 декабря 20__ г. ⁵
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность			
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	БАЛАНС			

Примечания:

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

² В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

³ Указывается отчетная дата отчетного периода.

⁴ Указывается предыдущий год.

⁵ Указывается год, предшествующий предыдущему.

⁶ Некоммерческая организация именуется указанный раздел «Целевое финансирование». Вместо показателей «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)», «Собственные акции, выкупленные у акционеров», «Добавочный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» некоммерческая организация включает показатели «Паевой фонд», «Целевой капитал», «Целевые средства», «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества», «Резервный и иные целевые фонды» (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

⁷ Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Учебное издание

Нечеухина Надежда Семеновна

**ТЕОРИЯ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Учебник

Редактор и корректор *Л. В. Матвеева*

Компьютерная верстка *Н. И. Якимовой*

Поз. 126. Подписано в печать 29.10.2014.

Формат бумаги 60 × 84 ¹/₁₆. Гарнитура Cambria. Бумага офсетная. Печать плоская.

Уч.-изд. л. 7,8. Усл. печ. л. 9,3. Заказ 56. Тираж 106 экз.

Издательство Уральского государственного экономического университета
620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, д. 62/45

Отпечатано с готового оригинал-макета
в подразделении оперативной полиграфии
Уральского государственного экономического университета



УРАЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
УрГЭУ–СИНХ