

Содержание



Введение	7
Глава 1. Основы организации бухгалтерского финансового учета	9
1.1. Принципы бухгалтерского учета и его задачи	11
1.2. Регулирование бухгалтерского учета и пользователи бухгалтерской информации	14
1.3. Характеристика объектов бухгалтерского учета и их классификация.	17
1.4. Документирование хозяйственных операций и их отражение в учете.	26
1.5. Бухгалтерские счета, их классификация.	37
1.6. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.	42
Глава 2. Учет нематериальных активов	47
2.1. Принятие нематериальных активов к учету и их оценка	48
2.2. Учет нематериальных активов	55
2.3. Учет амортизации нематериальных активов.	61
Глава 3. Учет долгосрочных инвестиций	69
3.1. Учет долгосрочных инвестиций	70
3.2. Учет земельных участков	72
3.3. Учет затрат при строительстве объектов основных средств	74
3.4. Учет затрат на приобретение внеоборотных активов	76
3.5. Учет затрат на приобретение оборудования, сданного в монтаж.	79
3.6. Учет затрат по формированию основного стада.	81
3.7. Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	83
3.8. Учет финансирования долгосрочных инвестиций	84

Глава 4. Учет основных средств	89
4.1. Порядок принятия к учету основных средств и их классификация.	90
4.2. Оценка основных средств и их документальное отражение в учете	93
4.3. Аналитический и синтетический учет основных средств	100
4.4. Учет начисления амортизации основных средств	104
4.5. Учет восстановления основных средств	112
4.6. Инвентаризация основных средств.	116
4.7. Учет объектов основных средств при аренде и лизинге	118
Глава 5. Учет материально-производственных запасов	127
5.1. Оценка стоимости материально-производственных запасов и их документальное оформление	129
5.2. Организация учета материально-производственных запасов.	139
5.3. Инвентаризация материально-производственных запасов	146
5.4. Учет формирования резервов под снижение стоимости материальных ценностей	149
5.5. Учет товаров	151
Глава 6. Учет готовой продукции	163
6.1. Учет выпуска готовой продукции.	164
6.2. Учет реализации готовой продукции	171
6.3. Организация инвентаризации готовой продукции	178
Глава 7. Учет денежных средств	184
7.1. Учет кассовых операций	185
7.2. Учет денежных средств на расчетном счете	195
7.3. Учет операций по валютным счетам.	204
7.4. Учет операций на специальных счетах и переводов в пути	212
Глава 8. Учет финансовых вложений.	220
8.1. Условия признания финансовых вложений и первичные документы	221
8.2. Организация учета финансовых вложений	227
8.3. Организация учета вложений в уставные капиталы других организаций (паи и акции)	235
8.4. Организация учета долговых ценных бумаг	237
8.5. Организация учета предоставленных займов	242
8.6. Организация учета вкладов по договору простого товарищества	243
Глава 9. Учет расчетов, кредитов и займов	249
9.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.	250

9.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками	257
9.3. Учет расчетов по кредитам и займам	262
9.4. Учет расчетов по налогам и сборам	274
9.5. Учет расчетов с подотчетными лицами	285
9.6. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям	290
9.7. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами	293
9.8. Учет внутрихозяйственных расчетов	295
9.9. Инвентаризация расчетов и отражение ее результатов в учете	298
Глава 10. Учет труда и его оплаты	303
10.1. Организация учета отработанного рабочего времени и оплаты труда	304
10.2. Учет дополнительных выплат в пользу работника	316
10.3. Учет удержаний из заработной платы работников	320
10.4. Организация синтетического учета расчетов по оплате труда	326
10.5. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению	331
Глава 11. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг)	338
11.1. Классификация затрат на производство	339
11.2. Методы определения себестоимости продукции	345
11.3. Система счетов учета производственных затрат	351
11.4. Учет общепроизводственных и общехозяйственных расходов	356
11.5. Учет затрат в обслуживающих и вспомогательных производствах, брака в производстве	361
11.6. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) для целей налогообложения	366
Глава 12. Учет финансовых результатов и собственного капитала	372
12.1. Организация учета финансовых результатов	372
12.1.1. Понятие и классификация доходов организации	374
12.1.2. Учет формирования финансовых результатов	377
12.1.3. Учет прочих доходов и расходов	380
12.1.4. Учет прибылей и убытков и распределения прибыли	384
12.2. Организация учета собственного капитала	391
12.2.1. Учет формирования уставного (складочного) капитала	393
12.2.2. Учет резервного капитала	402
12.2.3. Учет добавочного капитала	408
12.2.4. Учет государственной помощи	409

Глава 13. Бухгалтерская финансовая отчетность организации	420
13.1. Понятие и значение бухгалтерской финансовой отчетности	421
13.2. Состав форм бухгалтерской финансовой отчетности	426
13.3. Консолидированная бухгалтерская финансовая отчетность	433
13.4. Характеристика типовых форм бухгалтерской финансовой отчетности	440
13.5. Порядок и сроки представления бухгалтерской отчетности	455
Глава 14. Учетная политика организации	464
14.1. Порядок формирования учетной политики организации	465
14.2. Выбор способов ведения бухгалтерского учета и их отражение в учетной политике организации	467
14.3. Раскрытие учетной политики	476
14.4. Учетная политика и принятие финансовых решений	477
14.5. Содержание элементов учетной политики организации для целей налогового учета	481
Глава 15. Основы финансового анализа	488
15.1. Факторы, определяющие финансовое состояние организации и приемы проведения анализа	489
15.2. Основы методики финансового анализа статей бухгалтерского баланса	496
15.3. Методика анализа финансовых коэффициентов ликвидности и платежеспособности	500
15.4. Методика анализа коэффициентов финансовой устойчивости	505
15.5. Методика анализа эффективности деятельности организации	510
15.6. Методика анализа и оценки кредитоспособности организации	515
15.7. Особенности анализа в условиях финансовой несостоятельности организации	518
Ответы на тесты	526
Литература	527

Введение

В

Бухгалтерский учет — это область специальных экономических знаний, имеющих в современном обществе важное прикладное значение. Он необходим каждой организации независимо от вида и целей деятельности. На современном этапе хозяйствования введение налогового учета значительно усложнило процесс разработки и обоснования финансового решения, в то же время ориентация российского бухгалтерского учета на международные стандарты учета обусловила возникновение новой образовательной дисциплины — «Бухгалтерский финансовый учет».

Целью преподавания дисциплины «Бухгалтерский финансовый учет» является формирование у студентов понимания сущности и роли бухгалтерского учета, методологии и организации бухгалтерского учета в организациях различных организационно-правовых форм с учетом требований финансового управления и подготовки, соответственно в системе бухгалтерского учета информации, требуемой и активно используемой при разработке и принятии управленческого решения.

В этих условиях повышаются требования к знанию теоретических и практических основ построения бухгалтерского учета, порядка отражения хозяйственных операций по различным объектам учета в зависимости от особенностей и специфики деятельности организации, содержания и способов формирования бухгалтерской финансовой отчетности, являющейся основным информационным ресурсом при управлении, а также основ финансового анализа по данным бухгалтерского учета.

Учебное пособие призвано вооружить специалистов определенными и качественными знаниями в области организации и ведения бухгалтерского финансового учета в коммерческих органи-

зациях, формирования бухгалтерской отчетности и ее представления всем заинтересованным пользователям.

Основное преимущество этого труда состоит в том, что в нем доступным языком изложены основы и особенности ведения бухгалтерского финансового учета в различных организациях; рассмотрены порядок и методика формирования отчетности; сформулированы основные положения учетной политики, касающиеся организации учета имущества, обязательств, доходов и расходов и формирования финансовых результатов, показаны основные этапы проведения анализа финансового состояния организации на базе представленной бухгалтерской финансовой отчетности.

В работе использованы действующие нормативные документы по бухгалтерскому финансовому учету и составлению бухгалтерской финансовой отчетности, а также основные методические указания, рекомендованные Министерством финансов Российской Федерации.

Учебное пособие предназначено для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Оно может быть полезно также аспирантам, преподавателям, бухгалтерам и директорам организаций, научным работникам и лицам, получающим второе высшее образование.

Авторы надеются на сотрудничество с преподавателями учебных заведений, использующими данное учебное пособие в работе со студентами, и с благодарностью примут все замечания и пожелания.

Замечания можно направлять по адресу: Санкт-Петербург, г. Пушкин—196605, Санкт-Петербургское шоссе, д. 2. Высшее профессиональное образование «Санкт-Петербургский государственный аграрный университет». Кафедра экономического анализа и финансов в АПК. Профессору С.М. Бычковой.

Основы организации бухгалтерского финансового учета



В экономике любой социально-экономической системы возникают и функционируют различные хозяйствующие субъекты — предприятия и организации всех форм собственности. Управление организацией осуществляется на основе информации, большая часть которой поставляется по данным бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет охватывает все процессы и хозяйственные явления организации. В международной практике бухгалтерский учет рассматривается как язык предпринимательства и деловой активности. На этом языке может быть описано финансовое положение любой организации. И только благодаря ему можно узнать, чем располагает организация, способна ли она покрывать свои обязательства и насколько эффективно она работает.

Информация, которую представляет бухгалтерский учет, составляет базу для принятия многих экономических решений как внутри организации, так и за ее пределами многочисленными пользователями учетной информации.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет является составной частью хозяйственного учета, наряду с оперативно-техническим и статистическим учетами. При этом важнейшим фактором, обеспечивающим их единство, является первичный учет как источник данных для последующего накопления, систематизации и обобщения информации в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

Через систему бухгалтерского учета проходят все факты хозяйственной жизни организации, создающие поток экономической информации для целей управления, контроля, анализа и планирования хозяйственной деятельности. Информация, формируемая в бухгалтерском учете, используется для составления управленческой и статистической отчетности, а также отчетности перед надзорными органами. Кроме того, на основе информации, формируемой в бухгалтерском учете путем корректировки ее по правилам налогового законодательства, составляется налоговая отчетность (предназначенная для фискальных целей и обязательная для составления хозяйствующими субъектами, круг которых установлен налоговым законодательством).

Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть *полезной* пользователям, *уместной* с точки зрения заинтересованных пользователей (если наличие или отсутствие ее оказывает или способно оказать влияние на решения этих пользователей), *существенной* (отсутствие или неточность информации может повлиять на решения заинтересованных пользователей), *надежной* (должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности, к которым она фактически или предположительно относится), *нейтральной* (свободной от односторонности), *полной*.

Однако для управленческих решений данных бухгалтерского учета бывает недостаточно. Современной организации в условиях жесткой конкуренции необходимо эффективное использование финансовых, материальных, земельных и трудовых ресурсов. Для организации действенной системы управления бизнесом возникает необходимость деления бухгалтерского учета на две подсистемы – финансовый учет и управленческий учет.

Бухгалтерский управленческий учет – внутреннее дело каждой организации, он необходим для получения оперативной и достоверной информации о текущем состоянии дел в организации и предназначен для того, чтобы помогать руководителям принимать верные решения и просчитывать экономические последствия этих решений. Данные управленческого учета предназначены для внутреннего использования (руководителей и другого управленческого персонала организации), составляют коммерческую тайну и не подлежат оглашению.

Бухгалтерский финансовый учет предоставляет учетную информацию о результатах деятельности организации ее внешним пользователям: акционерам, партнерам, кредиторам, налоговым и статистическим органам, банкам, осуществляющим финансирование, и т.д. С этих позиций данные финансового учета не представляют

коммерческой тайны. Ведение финансового учета осуществляется в обязательном порядке и в строго регламентированной форме в соответствии с требованиями законодательства. Для финансового учета характерно соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов, применение денежных единиц измерения, периодичность и объективность.

Раздельное ведение финансового и управленческого учета не означает, что они существуют независимо друг от друга. Так, в управленческом учете используются данные финансовой отчетности, а управленческий учет позволяет рассчитать такие важные показатели финансового учета, как себестоимость, остатки готовой продукции и др.

Бухгалтерский учет обязаны вести все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, а также филиалы и представительства иностранных организаций, с момента регистрации организации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в законодательном порядке, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.1. Принципы бухгалтерского учета и его задачи

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.

Организация бухгалтерского учета основывается на концептуальных принципах¹, формирующих общие подходы к учетной методологии. В соответствии с ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» ряд «исходных положений», названных допущениями и требованиями, составляет принципы бухгалтерского учета. К допущениям относятся:

➤ *имущественная обособленность* — предполагает, что та или иная организация существует как единое самостоятельное юридическое лицо; ее имущество строго обособлено от имущества ее владельцев, работников и других организаций;

➤ *непрерывность деятельности* — означает, что организация нормально функционирует и сохранит свои позиции на рынке в обозримом будущем, погашая обязательства перед поставщиками, потребителями и иными партнерами в установленном порядке. Этот принцип обуславливает необходимость увязки активов орга-

¹ Принцип — начало, основа, основное исходное положение какой-либо теории, учения, науки. — БСЭ. — 3-е изд. — Т. 20. — С. 588.

низации с ее будущей стоимостью, которая может быть получена при помощи этих активов;

➤ *последовательность применения учетной политики* – выбранная организацией учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. Частое изменение методологических приемов приводит к несопоставимости бухгалтерских данных;

➤ *временная определенность фактов хозяйственной деятельности* – факты хозяйственной жизни организации относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

К требованиям в бухгалтерском учете относятся:

➤ *полнота отражения бухгалтерской информации* – учетная политика должна обеспечивать полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности организации;

➤ *осмотрительность (консерватизм)* – предполагает определенную степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при расчетах, производимых в условиях неопределенности, которая позволяет избежать завышения стоимости активов, или доходов, и занижения стоимости обязательств, или расходов;

➤ *своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности* – между совершением хозяйственной операции и моментом ее регистрации в бухгалтерском учете проходит какое-то время. Это время (разрыв) должно быть минимальным, ибо от того, на какую дату будет зарегистрирован факт хозяйственной жизни, зависит его влияние на финансовый результат организации;

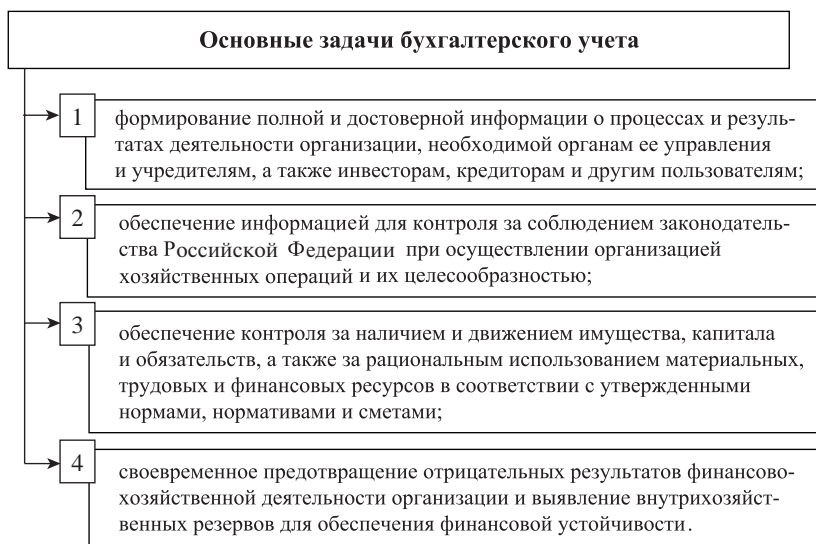
➤ *приоритет содержания перед формой* – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

➤ *непротиворечивость данных* – тождества данных синтетического и аналитического учета;

➤ *рациональность* – рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

Основные задачи бухгалтерского финансового учета приведены на рис. 1.1.

В соответствии с Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации была разработана и принята Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).



Можно утверждать, что поставленные задачи демонстрируют направленность всей системы бухгалтерского учета на обеспечение:



интересов собственников, которые выражаются в сохранности их имущества и возможности его приумножения;
эффективного управления организацией, которое достигается в том числе и посредством жесткого контроля за выполнением намеченных показателей;
возможности формирования различных финансовых результатов, которые позволяют оценить экономические и юридические последствия хозяйственных операций организации.

Рис. 1.1. Задачи бухгалтерского финансового учета

Согласно этой программе дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности необходимо осуществлять по следующим основным направлениям:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- создание инфраструктуры применения МСФО;
- изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
 - усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
 - существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета, аудитом бухгалтерской отчетности.

1.2. Регулирование бухгалтерского учета и пользователи бухгалтерской информации

В России основная тенденция последних лет в регулировании нормативно-правовой базы бухгалтерского учета заключается в максимально возможном приближении учета к международной практике. К настоящему времени в нашей стране формально сложилась определенная концепция в регулировании учета и отчетности. Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ разработана достаточно стройная четырехуровневая система регулирования, в которой выделены законодательный, нормативный, методический и организационный уровни (табл. 1.1).

Приведенная в таблице система оказывает прямое воздействие на принципы и технику бухгалтерского учета. На практике существует еще и система косвенного регулирования учета, основу которой составляют законы и другие нормативные документы, отражающие налоговый аспект учета.

Таблица 1.1

Система регулирования бухгалтерского учета в России

Уровень	Документы	Органы, принимающие документы
I – законодательный	Федеральные законы, постановления, указы	Федеральное Собрание Президент РФ Правительство РФ
II – нормативный	Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету	Министерство финансов РФ Центральный банк РФ
III – методический	Нормативные акты (приказы, инструкции), методические указания	Министерство финансов РФ Федеральные органы исполнительной власти
IV – организационный (микроуровень)	Организационно-распорядительная документация (приказ, распоряжения и т.п.)	Предприятия, консультационные фирмы

В качестве примеров документов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета, можно привести:

I уровень – законодательный: Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Федеральный закон «Об акционерных обществах» и др.;

II уровень – нормативный: Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, План счетов бухгалтерского учета и др.;

III уровень – методический: методические материалы по ведению бухгалтерского учета, например о порядке оценки стоимости чистых активов акционерного общества, о составе и порядке заполнения годовой и квартальной отчетности;

IV уровень – организационный (микроуровень): внутренние рабочие документы организации, например приказ об учетной политике на предстоящий год.

В составе нормативных документов наиважнейшим регулятивом, несомненно, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете». В Законе четко определено, что ответственность за организацию бухгалтерского учета в юридическом лице, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, т.е. руководитель его исполнительного органа либо лицо, ответственное за ведение дел организации.

Нормативные акты всех уровней в совокупности определяют методологию бухгалтерского учета в целом.

Рассмотренная система нормативного регулирования бухгалтерского учета должна обеспечить формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Потребителями такой информации являются различные внутренние и внешние пользователи (табл. 1.2).

К целям внутренних пользователей – менеджеров, руководителей органов – следует отнести оценку прибыльности и ликвидности организации. Для менеджеров наиболее важна 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 выступают:

- ее соответствие функциям работника;
- стоимость информации;
- необходимость соблюдения коммерческой тайны.

К внешним пользователям бухгалтерской информации относятся:

- пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности организации: собственники, налоговые органы, потенциальные кредиторы, инвесторы, поставщики и покупатели, внутренние и внешние служащие;
- пользователи, опосредованно заинтересованные в деятельности организации: статистические органы, аудиторские службы, фи-

нансовые консультанты, биржи ценных бумаг, законодательные органы, пресса, профсоюзы.

Таблица 1.2.

Характеристика основных групп пользователей бухгалтерской информации

Партнерские группы	Вклад в деятельность организации	Требования компенсации	Интересы и цели пользования бухгалтерской информацией
Администрация, руководство	Знание дела и умение руководить	Оплата труда и премиальные	Оценка эффективности деятельности, принятие управленческих решений
Собственники	Собственный капитал	Дивиденды	Доходность капитала, финансовая устойчивость предприятия
Заимодавцы, кредиторы	Заемный капитал	Проценты	Определение наличия ресурсов для возврата кредитов и процентов
Поставщики	Поставка ресурсов	Договорная цена	Определение наличия ресурсов для оплаты поставок
Покупатели, клиенты	Покупка продукции	Договорная цена	Оценка обоснованности цен на товары, регулярность и условия поставок
Налоговые и статистические органы	Услуги общества	Налоги и другие сборы и взносы, статистическая информация	Сбор налогов полностью и вовремя, статистические обобщения
Персонал, служащие	Выполнение работ (труд)	Заработная плата и социальные услуги	Возможности увеличения заработной платы и других форм поощрений
Общество, пресса, государство и прочие	Услуги	Плата, сборы и взносы, информация	Различны

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяется руководителем организации. Указанный перечень целесообразно оформлять приказом руководителя организации.

Таким образом, интересы пользователей бухгалтерской информации могут быть самыми разными, так как бухгалтерский учет представляет самые разнообразные показатели. О таком разнообразии показателей лучше всего свидетельствуют совокупность основных объектов бухгалтерского учета и способы их отражения.

1.3. Характеристика объектов бухгалтерского учета и их классификация

Бухгалтерский финансовый учет имеет свой объект и метод. Раскрытие и определение объекта и метода бухгалтерского учета позволяют установить его содержание и отличие от других видов учета. Для характеристики тех явлений, которые подлежат отражению в бухгалтерском учете, в его теории предусмотрено понятие объектов бухгалтерского учета (рис. 1.2). Таким объектом может быть любое явление, которое объективно выражено в стоимостной оценке и необходимо органам управления организацией.

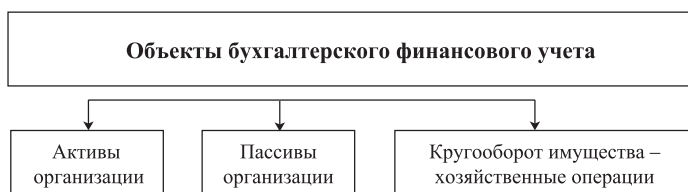


Рис. 1.2. Объекты бухгалтерского финансового учета

Активы организации – это ее экономические ресурсы, имеющие денежную стоимость и возникающие на основе событий прошлой хозяйственной деятельности. На конкретный момент времени активы могут быть или расходами, или средствами, непосредственная сущность которых выражена через их основные характеристики. К ним относятся (рис. 1.3):



Рис. 1.3. Основные характеристики активов организации

1. *Активы, представляющие собой конкретные экономические ресурсы в различных их видах* (материальные, финансовые и др.), необходимые для обеспечения производственного процесса. Эти средства формируются для конкретных целей хозяйственной деятельности в соответствии со стратегией экономического развития организации и характеризуют основу ее экономического потенциала.

2. *Активы, имеющие денежную стоимость и являющиеся имущественными ценностями*, которые формируются за счет инвестируемого в них капитала. Между категориями капитала и активов существует тесная связь. Любая предпринимательская деятельность начинается с определенной суммы средств, представляющих первоначальный капитал, который материализуется в дальнейшем в форме активов. С позиции оценки имущественного и финансового положения организации можно принимать отражаемые на балансе активы как имеющийся в ее распоряжении совокупный капитал. Теория финансов рассматривает активы как объект инвестирования капитала, а капитал – как источник финансирования деятельности, использование которого реализуется посредством его инвестирования в активы.

3. *Активы, использование которых связано с факторами ликвидности и времени*. Различные виды активов в зависимости от универсальности своего функционального предназначения, скорости оборота в операционном или инвестиционном процессе, уровня развития соответствующих вида и сегментов рынка обладают различной степенью ликвидности. Временной аспект использования активов определяется инфляционными процессами, происходящими в экономике в период развития рыночных отношений. Данные процессы вызывают постоянные изменения номинальной стоимости активов, отраженных в бухгалтерском балансе, что требует соответствующей оценки и корректировки учета стоимости активов для принятия более действенных управленческих решений.

4. *Активы, которые находятся в процессе постоянного оборота и характеризуются определенной производительностью*. В процессе осуществления хозяйственной деятельности активы видоизменяются в реальных своих формах, что сопровождается также и стоимостным их изменением. Свойство постоянного движения активов в процессе их оборота, сопровождающегося обязательной трансформацией их конкретных видов и стоимости, является существенной отличительной их характеристикой в сравнении со многими другими видами используемых организацией ресурсов.

5. *Активы, использование которых направлено на получение экономического дохода и в то же время связано с определенной степенью риска.* Риск является важнейшей характеристикой всех форм использования активов в хозяйственной деятельности организации. Согласно теории финансового менеджмента уровень риска использования активов находится в прямой зависимости от уровня ожидаемой их доходности, формируя единую шкалу «доходность — риск». Используя активы в целях получения экономического дохода, организация всегда осознанно идет на риск, степень которого она определяет в соответствии с желаемой доходностью.

В бухгалтерском учете активы нередко отождествляют с имуществом. По составу и функциональной роли (характеру использования) имущество организации подразделяют на две группы: внеоборотные активы (основной капитал) и оборотные активы (оборотный капитал).

К первой группе — *внеоборотные активы* — относят:

- нематериальные активы — объекты долгосрочного пользования, не имеющие физической основы, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход: права пользования патентами, программными продуктами, товарные знаки и др.;

- основные средства — имущество со сроком полезного использования более одного года и стоимостью свыше 20 000 руб.;

- капитальные вложения — затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, инструмента, прочие капитальные работы по ремонту и восстановлению основных средств;

- долгосрочные финансовые вложения — инвестиции в государственные и иные ценные бумаги, участие в уставных капиталах других организаций;

- доходные вложения в материальные ценности — приобретение материальных ценностей организацией для предоставления их другим организациям за плату во временное пользование;

- отложенные налоговые активы — часть отложенного налога на прибыль, которая должна уменьшить налог на прибыль в последующих отчетных периодах.

Оборотные средства (текущие активы) — это средства, инвестируемые организацией в текущие операции в течение каждого цикла производства. Особенности оборотных средств:

- полное потребление в течение одного производственного цикла и полный перенос своей стоимости на вновь созданную продукцию;

- нахождение в постоянном обороте;

➤ изменение своей формы с денежной на товарную и с товарной на денежную в течение одного оборота, в процессе прохождения трех стадий: закупки, потребления и реализации.

Оборотный капитал организации представляет собой средства, вложенные в оборотные производственные фонды и фонды обращения:

Оборотные средства по функциональной их роли

Оборотные фонды	Фонды обращения
1. Производственные запасы	1. Готовая продукция
2. Незавершенное производство	2. Дебиторская задолженность
3. Расходы будущих периодов	3. Денежные средства

Структура оборотных средств определяется соотношением отдельных их элементов и отражает специфику производственного цикла (рис. 1.4).

Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и вновь возвращаются в производство. Часть оборотного капитала при этом постоянно находится в сфере производства (запасы сырья и материалов, незавершенное производство, готовая продукция на складе), другая часть — в сфере обращения (отгруженная продукция, дебиторская задолженность, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения).

Пассивы организации отражают источники финансирования ее деятельности, другими словами, источники формирования и движения активов. Любая коммерческая организация может при-

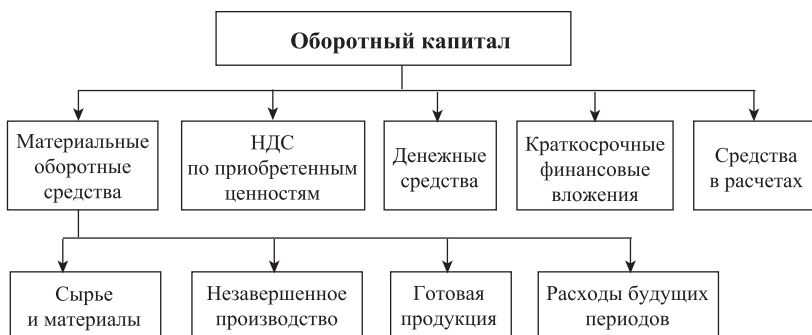


Рис. 1.4. Структурное представление оборотного капитала организации

влекать в своей деятельности два источника финансовых средств — собственный капитал и заемный капитал (табл. 1.3).

Собственный капитал — это чистая стоимость имущества, определяемая как разница между стоимостью активов (имущества) организации и ее обязательствами. Собственный капитал может состоять из уставного, добавочного и резервного капитала, фондов специального назначения, нераспределенной прибыли.

К *заемному капиталу* относят обязательства организации.

Таблица 1.3

Особенности разных видов капитала

Форма финансирования	Краткая характеристика
Собственный капитал	
Уставный капитал	Сумма средств, инвестированная в коммерческую организацию, принимающую на себя коммерческий риск вкладчиков, и предназначенная для обеспечения уставной деятельности. В зависимости от формы организации уставный капитал может иметь различный вид и особенности формирования (акционерный капитал, складочный капитал)
Добавочный капитал	Не связанные с хозяйственной деятельностью источники, увеличивающие собственные средства организации. К ним относятся: <ul style="list-style-type: none"> ➢ превышение суммы средств в результате реализации акций над их номинальной стоимостью; ➢ результаты переоценки активов организации и т.п.
Нераспределенная прибыль	Часть прибыли, оставшаяся после того, как произведены все обязательные изъятия: уплата налога на прибыль, выплата дивидендов, прочие отчисления и др. Нераспределенная прибыль формируется нарастающим итогом и при ликвидации организации подлежит распределению между участниками. За счет этого источника покрываются убытки организации
Фонды денежных средств	В настоящее время эта форма финансовых ресурсов законодательно установлена как необходимая для организаций с высоким уровнем рыночного риска — банков, страховых организаций и т.п. Ее основное назначение — снижение финансового риска хозяйственной деятельности. В качестве примеров этих ресурсов можно привести: <ul style="list-style-type: none"> ➢ резервы по сомнительным долгам; ➢ резервы под обесценение ценных бумаг

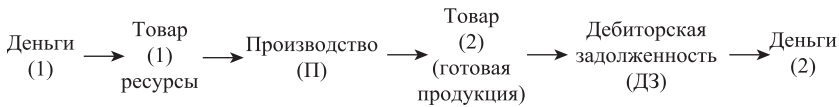
Форма финансирования	Краткая характеристика
Заемный капитал	
Ссуды, займы и кредиты	Наиболее распространенный источник заемных средств. В зависимости от срока привлечения подразделяются на долгосрочные (сроком более 12 месяцев) и краткосрочные (сроком до 12 месяцев). Предоставляются на условиях возвратности, срочности и платности
Товарный (коммерческий) кредит	Форма финансирования организации со стороны контрагента, не являющегося финансовой организацией. Для этой формы необязательно условие платности. Чаще встречается в виде реализации продукции с последующей оплатой (в кредит) – товарный кредит. Условия подобного финансирования устанавливаются по соглашению сторон и существенно отличаются от условий финансирования, предлагаемых финансовым рынком
Кредиторская задолженность	Задолженность организации перед другими организациями и лицами, которые называются кредиторами: поставщиками, бюджетными органами, внебюджетными фондами, работниками организации, прочими кредиторами
Бюджетное финансирование	Эта форма наиболее характерна для государственных организаций. Для них она представляет основной источник финансовых ресурсов. Для негосударственных организаций бюджетное финансирование может встречаться в форме дотаций, субсидий, целевого финансирования, государственного заказа
Отложенные налоговые обязательства	Часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога в последующие отчетные периоды; признается в том отчетном периоде, в котором возникают налогооблагаемые временные разницы

Финансово-хозяйственная деятельность организации складывается из различных хозяйственных операций, каждая из которых представляет собой часть процессов ее хозяйственной деятельности. Эти процессы являются составными частями кругооборота имущества. В бухгалтерском учете отражается кругооборот имущества организации и формируется информация о его состоянии и размещении на различных стадиях кругооборота, о происходящих

при этом расходах и получаемых доходах, а также об изменении величины имущества организации в виде финансового результата — прибыли или убытка.

Процесс **кругооборота капитала** можно выразить:

а) упрощенно следующей цепочкой:



б) в развернутом и полном виде:

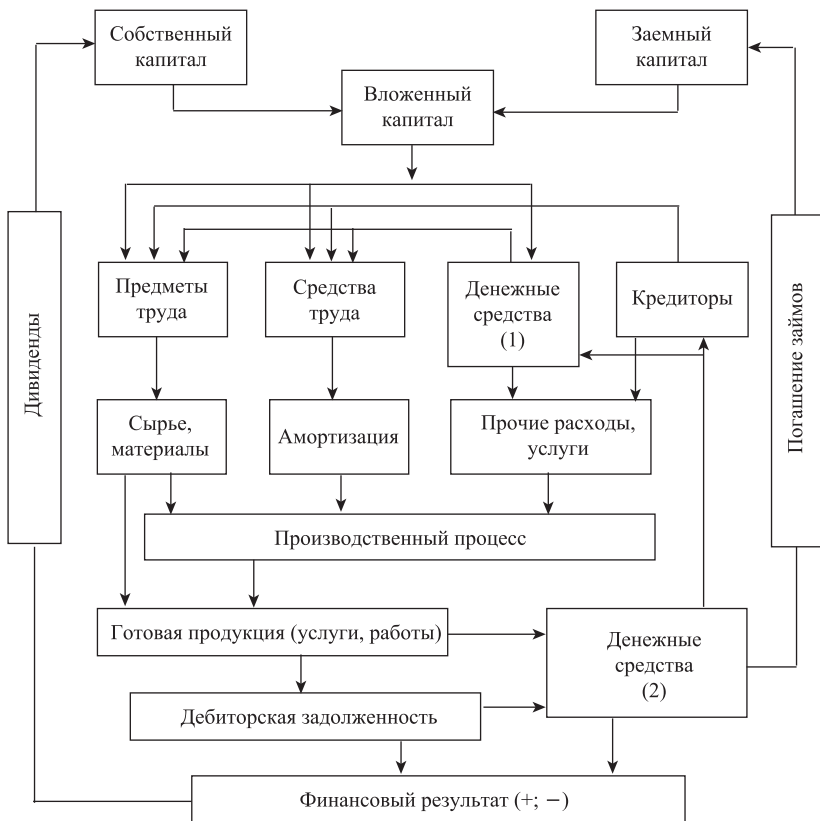


Рис. 1.5. Схема кругооборота капитала в процессе хозяйственной деятельности

В процессе кругооборота капитал проходит следующие стадии:

1) переход капитала из денежной формы в форму производственных запасов (из сферы обращения в сферу производства):

$D(1) - T(1)$;

2) передача в производство производственных запасов, материальных ценностей и создание нового продукта: $T(1) - П - T(2)$;

3) продажа готовой продукции: $T(2) - ДЗ - D(2)$.

Финансовый результат определяется следующим образом:

$\Delta Д = D(2) - D(1)$.

Таким образом, к основным **хозяйственным процессам** организации относятся снабжение, производство и реализация продукции. Они состоят из отдельных хозяйственных операций, содержанием которых являются движение средств, смена одной формы имущества на другую.

У организации могут быть и другие хозяйственные операции (по ремонту основных средств, капитальному строительству, финансовым вложениям и др.). Однако основное содержание ее работы составляют процессы снабжения, производства и реализации продукции, которые взаимосвязаны, дополняют друг друга и являются объектами бухгалтерского финансового учета.

Все хозяйственные операции по степени их влияния на величину собственного капитала подразделяются на следующие группы:

➤ операции, увеличивающие собственный капитал;

➤ операции, уменьшающие собственный капитал;

➤ операции, не оказывающие влияния на величину собственного капитала.

При отнесении операции к соответствующей группе показательной является относительная величина собственного капитала к сумме обязательств организации. В соответствии с этим к *операциям, увеличивающим величину собственного капитала*, относятся те, в результате которых уменьшается или не изменяется сумма обязательств организации, например безвозмездное получение имущества от другой организации по договору дарения. В результате этой операции увеличиваются активы и пассивы организации. Так как при осуществлении этой операции обязательства организации не изменялись, в составе пассивов увеличился собственный капитал.

К *операциям, уменьшающим собственный капитал*, относятся те, в результате которых увеличивается или не изменяется сумма обязательств организации, например начисление налога на прибыль, подлежащего взносу в бюджет. Эта операция изменяет

структуру пассивов без движения активов. В результате увеличиваются обязательства организации и уменьшается сумма собственного капитала.

К операциям, не оказывающим влияние на величину собственного капитала организации, относятся те, в результате которых происходит одновременное увеличение или уменьшение активов организации и ее обязательств, например, перечислены в бюджет суммы налога на прибыль. Этой операции соответствует одновременное уменьшение активов и пассивов организации. При этом уменьшение пассивов происходит только в результате уменьшения обязательств. Следовательно, собственный капитал не меняется.

Метод бухгалтерского учета охватывает *способы и приемы*, при помощи которых изучаются объекты бухгалтерского учета. Основными элементами метода учета являются:

➤ *приемы, связанные с организацией бухгалтерского наблюдения*, т.е. получения первичных сведений обо всех происходящих в организациях хозяйственных операциях. В бухгалтерском учете для этого применяются **документация** и **инвентаризация**. Документы — основа учета. В них непосредственно с натуры фиксируются все хозяйственные операции, совершаемые в организации. Но данные бухгалтерского учета иногда могут расходиться с действительным состоянием имущества, капитала и обязательств. Для устранения этих расхождений периодически проводится инвентаризация, т.е. натуральная проверка имущества, капитала и обязательств, и сверка полученных данных с данными бухгалтерского учета;

➤ *приемы, связанные с организацией бухгалтерского измерения*. Для этого в бухгалтерском учете применяются **оценка** и **калькулирование**. Оценка — это совокупность способов денежного измерения имущества, капитала и обязательств. Калькулирование — результат исчисления в денежной форме стоимости отдельных объектов бухгалтерского учета и одновременно способ их оценки;

➤ *приемы, связанные с группировкой объектов бухгалтерского учета*. С этой целью в бухгалтерском учете применяются **счета** и **двойная запись**. Счета — это специальный способ группировки и текущего отражения изменений отдельных объектов учета. Двойная запись — способ, позволяющий установить взаимосвязь между экономическими явлениями, отраженными на счетах бухгалтерского учета, так как любая хозяйственная операция связывает между собой как минимум два экономических явления;

➤ *приемы, связанные с обобщением данных учета*. Для этого используются **балансовое обобщение информации** и **свод показателей** в

целях пользователей бухгалтерской информации. Балансовое обобщение информации — это способ отражения взаимосвязи между объектами бухгалтерского учета в денежной оценке на определенную дату по конкретной организации. Такое обобщение информации может осуществляться путем составления бухгалтерских балансов, различных оборотных ведомостей, как в целях пользователей информации, так и контроля за правильностью отражения показателей. Свод показателей — способ получения итоговых данных о хозяйственной деятельности организации и ее результатах за определенный период в целях пользователей. Сведение данных бухгалтерского учета может осуществляться самыми разными способами (балансирование, алгоритмизация, выборка) и по самым различным формам, структура которых зависит от целей составления соответствующей отчетной формы. Обязательным элементом обобщения бухгалтерской информации является составление бухгалтерской финансовой отчетности.

Таким образом, *метод бухгалтерского финансового учета представляет собой совокупность способов отражения финансово-хозяйственной деятельности организации, которые включают в себя специфические приемы наблюдения объектов учета, их измерения, группировки и обобщения.*

1.4. Документирование хозяйственных операций и их отражение в учете

В соответствии с законодательством ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации и соблюдение законов при выполнении хозяйственных операций несет руководитель.

Руководитель организации должен создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить обязательное выполнение всеми подразделениями, службами и работниками требований главного бухгалтера в части оформления и предоставления бухгалтерских документов. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, производит контроль за рациональным использованием ресурсов и осуществляет руководство бухгалтерской службой.