

Министерство образования и науки
Российской Федерации
Тольяттинский государственный университет
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

С.Е. Чинахова, Л.Ф. Бердникова, И.В. Усольцева

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА



Электронное
учебно-методическое пособие



© ФГБОУ ВО «Тольяттинский
государственный университет», 2017

ISBN 978-5-8259-1133-5

УДК 657
ББК 65.052.2

Рецензенты:
директор ООО «Вся Самара» *С.Г. Уланов*;
канд. экон. наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит» *О.В. Шнайдер*.

Чинахова, С.Е. Основы бухгалтерского учета и основы экономического анализа : электрон. учеб.-метод. пособие / С.Е. Чинахова, Л.Ф. Бердникова, И.В. Усольцева. – Тольятти : Изд-во ТГУ, 2017. – 1 оптический диск.

Учебно-методическое пособие содержит лекции, примеры решения типовых задач, тесты для контроля знаний, вопросы для итогового контроля, библиографический список и глоссарий.

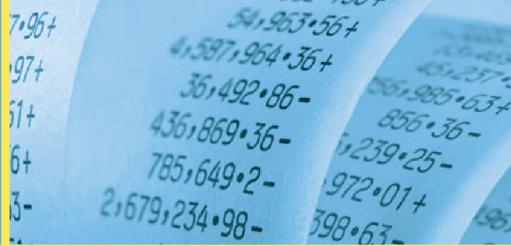
Предназначено для студентов, обучающихся по направлениям подготовки бакалавров 38.03.02 «Менеджмент», 38.03.06 «Торговое дело», 38.03.03 «Управление персоналом», 27.03.02 «Управление качеством», 54.03.01 «Дизайн» очной и заочной форм обучения.

Текстовое электронное издание.

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом Тольяттинского государственного университета.

Минимальные системные требования: IBM PC-совместимый компьютер: Windows XP/Vista/7/8; PIII 500 МГц или эквивалент; 128 Мб ОЗУ; SVGA; CD-ROM; Adobe Acrobat Reader.

© ФГБОУ ВО «Тольяттинский
государственный университет», 2017



Редактор *И.И. Меметова*
Технический редактор *Н.П. Крюкова*
Компьютерная верстка: *Л.В. Сызганцева*
Художественное оформление,
компьютерное проектирование: *И.И. Шишкина*



Дата подписания
к использованию 16.03.2017.
Объем издания 6,46 Мб.
Комплектация издания:
компакт-диск,
первичная упаковка.
Заказ № 1-102-15.

Издательство Тольяттинского
государственного университета
445020, г. Тольятти,
ул. Белорусская, 14,
тел. 8 (8482) 53-91-47
www.tltsu.ru

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
Тема 1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	9
Тема 2. ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	34
Тема 3. ОТРАЖЕНИЕ ФАКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	49
3.1. Понятие счета	49
3.2. Двойная запись	51
3.3. Синтетический и аналитический учеты	52
3.4. Обобщение данных текущего учета	55
3.5. Классификация и план счетов	56
Тема 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	73
Тема 5. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА	105
Тема 6. МЕТОД И МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА	114
Тема 7. РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	135
ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ	144
Правовые акты и нормативные документы	146
Библиографический список	147
Глоссарий	149

ВВЕДЕНИЕ

Учет и анализ являются неотъемлемой частью системы управления современной организацией. Бухгалтерский учет — одно из важнейших условий, определяющих эффективность хозяйствования предприятий и организаций, фирм и корпораций. Данные бухгалтерского учета используются не только менеджерами предприятия для планирования, анализа и контроля финансово-хозяйственной деятельности, но и инвесторами, кредиторами, налоговыми органами и банками.

Создание и применение новых эффективных методов управления и регулирования рыночных отношений, разработка новых принципов налоговой политики, становление отношений собственности предъявляют новые, повышенные требования к учетным работникам.

В настоящее время система бухгалтерского учета России находится в стадии реформирования. Согласно Государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета осуществляется постепенная ориентация национальных стандартов учета на международные стандарты финансовой отчетности.

Потребность в услугах компетентных специалистов бухгалтерского учета и анализа возникает в связи с обособлением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), кто вкладывает средства в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы), а также государства как потребителя информации о результатах деятельности предприятий.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия принятия экономических решений.

В условиях рынка предприятия кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества и денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью получать и использовать

финансовую информацию всеми участниками сделок. Специалист по бухгалтерскому учету профессионально формирует базу по учету финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Чтобы в этих условиях соответствовать требованиям времени, специалистам необходимо постоянно обновлять свои знания и расширять кругозор, осваивать международный опыт организации учета и аудита в рыночной экономике.

Дисциплина «Основы бухгалтерского учета и основы экономического анализа» знакомит студентов с действующим законодательством по бухгалтерскому учету и анализу, системой национальных стандартов бухгалтерского учета, принципами организации бухгалтерского учета и внутреннего анализа на предприятиях. Изучая курс «Основы бухгалтерского учета и основы экономического анализа», студенты получают теоретические знания и навыки пользования законодательной базой по ведению бухучета и проведению экономического анализа в РФ. Это необходимо для формирования единого комплекса знаний студентов и применения их на практике в будущем в области своих компетенций.

Изучение данного курса предусмотрено стандартом высшего профессионального образования.

Цель обучения – формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков и умений для организации и ведения бухгалтерского учета на предприятии, а также для решения производственных аналитических задач.

- В процессе изучения дисциплины ставятся следующие **задачи**:
- формирование знаний о функциях и принципах, основах законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;
 - освоение методов документирования хозяйственных операций;
 - формирование умения классифицировать, оценивать и систематизировать в бухгалтерских отчетах хозяйственные операции, оформлять бухгалтерские записи в первичных документах и бухгалтерских регистрах;
 - использование данных бухгалтерского учета для разработки и принятия управленческих решений;

- изучение содержания, целей, задач и принципов экономического анализа;
- раскрытие классификации видов экономического анализа;
- изучение методов и методики экономического анализа и их использование при решении производственных задач;
- определение роли экономического анализа в управлении организацией.

В результате изучения дисциплины студент должен

✓ *знать:*

- сущность, цели и задачи бухгалтерского учета;
- приемы ведения учета в организации;
- законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации;
- назначение бухгалтерского учета и особенности его применения;
- классификацию бухгалтерских счетов;
- сущность двойной записи;
- систему сбора, обработки и подготовки информации по предприятию и его внутренним подразделениям;
- содержание, цели и задачи экономического анализа;
- предмет и объект экономического анализа;
- основные принципы экономического анализа;
- классификацию видов экономического анализа;
- методы и методику экономического анализа;
- классификацию методов и приемов экономического анализа;
- роль экономического анализа в системе управления;

✓ *уметь:*

- применять теоретические знания и принципы бухгалтерского учета;
- использовать данные бухгалтерского учета при принятии управленческих решений;
- классифицировать, оценивать и систематизировать в бухгалтерских отчетах хозяйственные операции;
- оформлять бухгалтерские записи в первичных документах и бухгалтерских регистрах;
- применять методы и приемы экономического анализа при решении производственных задач;

- рассчитывать влияние факторов на результативный показатель;
- выявлять внутрихозяйственные резервы роста эффективности производства;
- формулировать выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа;
 - ✓ *владеть навыками* применения теоретических знаний на практике при решении бухгалтерских и аналитических задач.

Тема 1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Для формирования теоретических основ бухгалтерского учета, а также их применения в решении практических задач необходимо разобраться с понятием бухгалтерского учета.

Хозяйственная деятельность любой организации, независимо от ее организационно-правовой формы, включает последовательные или одновременно протекающие хозяйственные процессы.

С целью регулярного контроля за хозяйственными процессами организации и за состоянием средств и источников их образования следует все хозяйственные операции непрерывно учитывать по отдельным стадиям, а также в пределах видов хозяйственных активов.

В бухгалтерском учете такое отражение хозяйственных средств производится с помощью наблюдения за изменениями, которые происходят с различными видами имущества и источниками его образования, за всеми затратами, производимыми в том или ином хозяйственном процессе.

Исходя из вышесказанного, прежде чем дать определение самому понятию «хозяйственный учет», необходимо более детально рассмотреть, что представляет собой хозяйственный процесс, то есть те основные процессы, которые встречаются в ходе деятельности любой организации.

Назначение каждого из этих процессов – получение определенного результата.

В процессе снабжения организации приобретают производственные запасы, такие как сырье, материалы, полуфабрикаты, топливо и другие.

В процессе производства создается продукция, выполняются работы или оказываются услуги.

Процессом продаж завершается кругооборот средств организации.

Каждый хозяйственный процесс складывается из множества хозяйственных операций. Хозяйственная операция – факт, явление, вызывающие изменения в хозяйственном процессе, а значит, в хозяйственной деятельности организации, в ее финансовом положении.

Непрерывное движение средств происходит из-за влияния хозяйственных операций, при которых финансовые ресурсы изменя-

ют собственную форму и величину, проходя полный оборот и постепенно переходя из одной формы в другую, например, денежную, производственную и товарную.

Хозяйственные операции как объект бухгалтерского учета включают процессы приобретения материалов, производства и продажи.

В *процессе приобретения* или *снабжения* объектом бухгалтерского учета служат денежные средства, направленные на образование материально-производственных запасов, на оплату транспортных расходов, хранение ресурсов, расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Процесс производства является базовой стадией кругооборота средств, в ходе которого производится готовая продукция. В процессе производства объектами бухгалтерского учета выступают: основные средства, материальные ценности, трудовые ресурсы в форме заработной платы, стоимость выполнения работ и услуг.

Производство представляет собой процесс создания материальных благ, требующихся человеческому обществу.

В процессе производства происходит соединение трудовых ресурсов со средствами труда, производится готовая продукция.

В бухгалтерском учете фиксируются все затраты, направленные на производство, контролируются их целесообразность и целевое использование. На этой стадии прогнозируется прибыль предприятия.

Распределение связывает стадии производства и потребления. В процессе распределения готовой продукции определяется его доля, направляемая на возмещение использованных средств производства. А именно: на приобретение материалов, восстановление износившихся машин и оборудования, выдачу заработной платы рабочим, уплату налога на прибыль и расширение производства.

Обмен — процесс, в итоге которого готовая продукция передается от производителя к потребителю. Создаваемые продукты служат для удовлетворения как производственного, так и непроизводственного потребления.

Потребление — процесс, заключающийся в использовании продукта и услуг по назначению. Выделяют производственное потребление, то есть потребление факторов производства в процессе формирования материальных благ, и непроизводственное, то есть потребление продуктов в непроизводственной сфере и потребление для личных нужд населения.

Итоговой стадией кругооборота средств является *процесс* продажи готовых изделий, товаров и сдача выполненных работ заказчиком. На этой стадии средства, образованные в ходе производства, снова обретают денежную форму, что способствует возобновлению кругооборота средств в новом качестве. Бухгалтерский учет ведется на всех стадиях финансово-хозяйственной деятельности организации.

Появление учета относят к периоду около 3600 года до нашей эры. Это подтвердили археологи, которые расшифровали шумерское письмо на глиняных табличках, получившее название «клинопись». Самые ранние записи клинописью относятся к работникам храма Междуречья, которые определяли, какое количество продуктов произведено в хозяйстве и сколько отдано работникам на питание, а сколько осталось в храме.

Развитие счетоводства было спровоцировано потребностями хозяйственной жизни и осуществлялось параллельно развитию экономических отношений.

Основными причинами становления учета явились распад родового строя и возникновение частной собственности. Для сохранности и рационального использования индивидуального хозяйства собственник стремился к регулярному пересчету имущества.

Последующее развитие учет приобрел при появлении обмена. Из товарного мира стремительно выделился продукт труда, постоянно пользующийся большим спросом. Товаром, который выразил стоимость всех других товаров и на который все они обменивались, стали деньги. Деньги при обмене способствовали соизмерению товаров и выполняли роль единого эквивалента. Они использовались для обобщения сведений об имуществе. С возникновением денег весь товарный мир разделился на две составляющие его части — товар и деньги.

Учет представляет собой вид деятельности, предметом которой служит информация, он определяет состояние, выявляет и фиксирует результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Цель учета — упорядочение информационных потоков для рационального использования в разработке и принятии управленческих решений, сохранности информации о деятельности организации.

При этом основным фактором, обеспечивающим единство такой системы, служит первичный учет как источник данных для последую-

щего накапливания, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

Система наблюдения, измерения, регистрации, обобщения данных, а также контроль за хозяйственной деятельностью организации, вместе взятые, составляют **сущность хозяйственного учета**.

Хозяйственный учет объединяет три вида учета: оперативный, статистический, бухгалтерский. **Бухгалтерский учет** включает финансовый и управленческий, а **финансовый учет**, в свою очередь, — налоговый. Все эти виды учета тесно взаимосвязаны между собой, дополняют, контролируют друг друга. Данные, формируемые в каждом из этих видов учета, могут использовать одну и ту же информацию. Например, данные, формируемые из бухгалтерского учета для управленческого учета и используемые для целей управления хозяйственных процессов.

При этом основным фактором, обеспечивающим единство такой системы, служит первичный учет как источник данных для последующего накапливания, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

Остановимся более подробно на каждом виде учета. **Оперативный учет** используется для получения информации текущего контроля и управления хозяйственными процессами на всех этапах деятельности организации.

Оперативный учет позволяет проводить сбор информации о движении всех ресурсов, имеющихся у организации, например материальных, трудовых, финансовых. Здесь же формируются данные об объемах произведенной продукции, ее отгрузке и продаже. Составляется информация о наличии основных средств, нематериальных активов, всех запасов, состоянии незавершенного строительства и производства и так далее. Источником информации, которая необходима для получения сведений, могут быть первичные документы. Оперативный учет позволяет быстро формировать данные финансово-хозяйственной деятельности организации для принятия руководством оперативных решений. Вся информация, формируемая для целей оперативного учета, используется для текущего контроля, управления работой организации и может передаваться через различные средства связи. Данные могут регистрироваться в отчетах, которые разрабатываются самой организацией.

Формирование данных в оперативном учете не имеет временных ограничений, и надобность в нем возникает по мере необходимости получения какой-либо информации для принятия управленческих решений.

К функциям оперативного учета относятся: наблюдение за всеми хозяйственными процессами и сбор, представление данных для оперативного анализа, контроля и управления на всех участках хозяйственной деятельности организаций.

Данные оперативного учета могут формироваться в разных функциональных подразделениях организации. В таких как отдел кадров, отдел труда и заработной платы, бухгалтерии, где составляется статистическая отчетность. Данная отчетность включает множество различных форм по тем или иным аспектам производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Статистический учет изучает массовые явления и их закономерности в общественной жизни и производственной деятельности. Эти сведения необходимы для анализа хозяйственных и общественных процессов и прогнозирования дальнейшего развития. Информация в статистическом учете строится на обобщенных данных оперативного и бухгалтерского учета.

Статистический учет обобщает информацию и носит массовый характер, причем данное обобщение рассматриваемых явлений может протекать в различных областях деятельности, таких как экономика, спорт, образование, наука и прочих.

Как способ отражения деятельности организации статистический учет служит для практического руководства и позволяет контролировать хозяйственную деятельность предприятия.

Данные статистического учета формируются в финансовой отчетности организации, которая представляется в установленные сроки государственным органам статистики.

Бухгалтерский учет характеризуется как система учета ресурсов и результатов хозяйственной деятельности организации, осуществляемая по установленным правилам с использованием утвержденных форм документов. Предметом бухгалтерского учета служат факты хозяйственной жизни, а основной целью является определение финансовых результатов деятельности и обеспечение сохранности ценностей.

Бухгалтерский учёт возник в обществе вследствие необходимости: невозможно осуществлять хозяйственную деятельность, не сопоставляя расходы и доходы.

В настоящее время грамотно поставленный учёт – важнейшее условие эффективного управления предприятием и достижение финансового успеха.

Бухгалтерский учёт – это система наблюдения, измерения, регистрации и контроля за наличием и движением всех видов хозяйственных средств организации, источников их образования, а также за ходом и результатами хозяйственных процессов.

Современный бухгалтер занимается не только ведением учёта факторов хозяйственной жизни, но и осуществляет хозяйственную деятельность, включающую планирование, принятие решений, контроль и подготовку аналитических материалов для руководства.

Основные отличия бухгалтерского учёта от статистического и оперативного состоят в следующем.

Во-первых, бухгалтерский учёт имеет более узкие рамки, чем статистический, но более широкие, чем оперативный.

Во-вторых, он должен быть сплошным и непрерывным, что обязательно для других видов учёта.

В-третьих, он учитывает взаимосвязь всех событий, то есть хозяйственных операций.

Следовательно, благодаря бухгалтерскому учёту внутренние и внешние пользователи имеют полную картину финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Бухгалтерский учёт обязаны вести все юридические лица, функционирующие на территории Российской Федерации. Прочие организации или граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, ведут учёт и составляют отчётность в порядке, предусмотренном налоговым законодательством.

Правильная организация бухгалтерского учёта позволяет построить модель работы объекта управления, что является основой для разработки эффективных управленческих решений. Учётная информация – основа разработки решений как внутри организации, так и за ее пределами.

Количественное отражение хозяйственных операций в различных видах хозяйственного учета обеспечивается применением учетных измерителей — натуральных, трудовых, денежных.

Бухгалтерский учет занимает ведущее место в системе управления в рыночных условиях из-за соблюдения следующих требований.

1. *Документальное оформление всех фактов хозяйственной жизни.* Это требование предусматривает, что все совершенные хозяйственные операции должны сопровождаться оправдательными *документами* в письменной форме. *Своевременность учета* предполагает, что учет должен давать все необходимые данные о работе предприятия в установленные сроки.

2. *Точность и объективность*, предусматривающие, что все учетные данные должны быть достоверными, объективно отражающими реальную действительность.

3. *Полнота учета, которая предполагает* охват всех сторон деятельности организации и полную характеристику всех осуществленных хозяйственных операций.

4. *Приоритет содержания над формой.* Это означает, что соблюдение правовой нормы и целесообразности хозяйственных операций должно преобладать над формой, регулируемой установленными нормативными документами.

5. *Существенность учета, которая* определяет, что информация в учете является существенной, если ее пропуск или искажение может негативно влиять на разработку управленческих решений пользователями. Такая информация обязательно отражается обособленно в отчетности или в пояснениях к отчетности.

6. *Непротиворечивость бухгалтерской информации.* Это требование заключается в том, что данные текущего учета в разрезе отдельных видов активов и обязательств должны соответствовать оборотам и остаткам. Исходные обороты и остатки объединяют в экономически однородные объекты учета на начало и конец отчетного периода.

7. *Ясность и доступность учета* означает прежде всего необходимость представления информации о деятельности предприятия всем пользователям, как внутренним, так и внешним.

8. *Экономичность и рациональность учета* предполагает необходимость обеспечения максимальной дешевизны и четкой организации

учетных работ. В связи с этим очень важно не допустить излишнего роста издержек на ведение учета, что, в свою очередь, связано с рациональной его организацией.

Основные задачи бухгалтерского учета

Во-первых, формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия, его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

Во-вторых, обеспечение информацией заинтересованных пользователей отчетности с целью контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации. Такая информация формируется в процессе выполнения хозяйственных операций, анализа состояния и движения имущества и обязательств, использования различных ресурсов согласно разработанным нормам, нормативам и сметам.

В-третьих, предотвращение отрицательных результатов деятельности предприятия и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости.

Бухгалтерский учет хозяйственной деятельности должны вести все юридические лица независимо от организационно-правовой формы. Физические лица, которые занимаются индивидуальной предпринимательской деятельностью, ведут учет своих доходов и расходов в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Учет — это необходимое связующее звено между хозяйственной деятельностью и лицами, осуществляющими управление предприятием, так как основные функции бухгалтерского учета — информационная, контрольная, аналитическая и функция обратной связи. Следовательно, сам бухгалтерский учет может быть рассмотрен как одна из функций управления.

Основной целью бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации, обеспечение ею заинтересованных пользователей. А также анализ, интерпретация и применение информации для установления закономерностей развития предприятия, выбора различных вариантов для принятия управленческих решений.

При организации бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта необходимо руководствоваться основными принципами органи-

зации учета, среди которых выделяют принципы-допущения, принципы-требования и принципы-правила.

Особую роль играют базовые принципы, выражающие основные положения изучаемой теории. Они могут быть утверждены в законодательном порядке или рекомендованы профессиональными бухгалтерскими организациями на основании теории и практики учёта.

В отечественной практике отсутствуют нормативно закреплённые принципы, изложенные в едином документе, поэтому в специальной литературе они могут быть различными.

Принцип целостности означает, что бухгалтер обязан отразить протекающие на предприятии процессы как единое целое, то есть система учёта должна отвечать задачам управления хозяйственными процессами.

Принцип самостоятельности предполагает, что собственность предприятия – это не собственность учредителей. Расчётные счета учредителей и предприятий должны быть отдельными. В таком случае ответственность по обязательствам друг друга не возникает.

Принцип регистрации гласит, что бухгалтер должен регистрировать все факты хозяйственной деятельности или события. Ни один факт хозяйственной жизни не может оказаться истинным, если он не зафиксирован в первичном документе.

Принцип непрерывности предполагает, что организованное предприятие будет функционировать в течение неопределённо долгого периода. Если предприятие должно ликвидироваться, то необходимо переоценить его активы. Если организация продаётся целиком, то ни ликвидационный, ни вступительный балансы не составляются. Меняя собственника, предприятие должно полностью сохранить систему учёта.

Принцип идентификации означает, что все факты хозяйственной деятельности должны быть соотнесены с соответствующими отчётными периодами. Идентификация – это выбор момента, к которому относится возникновение факта хозяйственной жизни.

Принцип соответствия предусматривает, что если какое-либо событие влияет на доходы и расходы определённого периода, результат этого события должен быть признан в этом же периоде.

Принцип относительности гласит, что все данные, входящие в систему учёта, носят не абсолютно точный характер. Условность

данных бухгалтерского учёта с экономической точки зрения объясняется двумя группами причин:

1) методологическими, например, покупная, продажная, экспертная стоимость;

2) инвентарными, например, естественная убыль, сверхнормативные потери.

Принцип контроля учётных данных означает, что вся информация, исходящая от материально-ответственных лиц, должна быть подтверждена или снятием натуральных остатков или данными из независимых источников.

Принцип непротиворечивости предполагает, что в настоящее время нет ни одной полностью непротиворечивой теории и системы бухгалтерского учёта. Принцип важен как практическое руководство для каждого бухгалтера, так как вся система нормативных документов, с которыми он работает, содержит множество противоречивых требований. Юристы выработали на этот случай два правила.

Первое — если два нормативных документа содержат взаимоисключающие нормы, то действует норма документа, изданного вышестоящим органом.

Второе — если нормативные документы изданы одним и тем же органом, то действует норма последнего по времени документа.

Эти правила позволяют сделать систему бухгалтерского учёта непротиворечивой.

Принцип ясности предполагает возможность понимать учётные данные квалифицированными пользователями.

Принцип интерпретируемости означает, что бухгалтерская информация должна быть истолкована так, чтобы была возможность принять управленческое решение. Если бухгалтер не понимает смысла цифр в балансе и других документах, то его работу можно приравнять к нулю.

Принцип консерватизма гласит, что доходы признаются только тогда, когда есть обоснованная уверенность в их поступлении, в то время как расходы признаются по мере того, как их обоснованно считают возможными.

Налоговый учет формирует сбор учетной информации, который должен обеспечить бухгалтерское оформление учета налогов для

объективного налогообложения и заполнения налоговых деклараций. Другими словами, налоговый учет — это проведение самостоятельных расчетов или расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета с целью правильного определения налоговой базы.

Расчетные корректировки осуществляются без отражения в бухгалтерском учете, при этом формируются налоговые регистры. Каждый налоговый регистр определяется организацией самостоятельно. Разработка и утверждение налоговых регистров, которые предназначены для систематизации и накопления информации, могут быть представлены в виде налоговых расчетов, таблиц или налоговых карточек.

Налоговый учет предназначен для сбора учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление учета налогов для 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.

В налоговом учете предполагается формирование налоговых регистров, которые пересекаются с бухгалтерским учетом. Для этого разрабатываются и утверждаются налоговые регистры, которые предназначены для накопления информации и могут быть представлены в виде налоговых расчетов, таблиц и налоговых карточек.

Основные функции налогового учета

Первая — сбор и фиксация первичной информации, необходимой для правильного определения налоговых обязательств налогоплательщика.

Вторая — своевременное отражение первичной налоговой информации в бухгалтерских и налоговых регистрах и на счетах бухгалтерского учета.

Здесь необходимо обратить внимание на правильное определение величины налогового обязательства налогоплательщика, формирование достоверной налоговой отчетности, контроль за формированием налоговой информации и налоговой отчетности.

Данные, формируемые в налоговом учете, необходимы также для формирования финансового учета.

Финансовый учет характеризует учетную информацию о результатах деятельности и финансовом состоянии компании для ее внешних пользователей: кредиторов, инвесторов, контрагентов, налоговых и статистических органов и других заинтересованных пользователей. С этой точки зрения данные финансового учета являются коммерческой тайной, так как в нем представлены наиболее общие показатели деятельности предприятия.

Ведение финансового учета реализуется в обязательном порядке и в жестко установленной действующим законодательством форме. Для финансового учета характерно соблюдение основных бухгалтерских принципов: установление денежных единиц измерения, периодичность, объективность, выделение в качестве основного объекта анализа деятельности организации в целом.

Управленческий учет — внутреннее дело каждого предприятия. Он необходим для получения оперативной и достоверной информации о текущем состоянии дел в организации и предназначен для того, чтобы помочь руководству просчитывать экономические последствия принимаемых решений. В управленческом учете формируется прогнозная и плановая информация, основанная на анализе хозяйственной деятельности предприятия. При этом основой системы управленческого учета является учет затрат, то есть сбор и группировка затрат, распределение их по объектам.

Данные управленческого учета предназначены для внутреннего использования, а именно для руководства и другого управленческого персонала предприятия, составляют коммерческую тайну и не подлежат оглашению.

Отличительными особенностями управленческого учета являются полезность, своевременность и понятность получаемой информации. В отличие от финансового учета информация, формируемая в управленческом учете, должна быть более подробной, регулярной, четкой и ориентированной на будущее.

Для того чтобы дать характеристику и измерить имущество организации, проследить за его движением и изучить хозяйственные процессы и явления, используют учетные критерии, которые делятся на **натуральные, трудовые и денежные измерители**.

На практике гораздо чаще применяют **условно-натуральные измерители**, которые предназначены для отражения однотипного по

назначению, но разного по качественным характеристикам имущества. Использование условно-натуральных единиц значительно расширяет сферу применения натуральных измерителей.

Натуральные измерители характеризуются счетом, мерой, весом. Они используются для учета в штуках, килограммах, метрах. Натуральные измерители могут иметь и качественную оценку, использоваться для характеристики однородных видов имущества, поэтому область их применения невелика. Для учёта разнородных объектов недопустимо применение натуральных измерителей. Они характеризуют учитываемые объекты в натуральном выражении, то есть по весу, количеству, длине, и применяются в количественно-суммовом учете, где отражают движение товарно-материальных ценностей.

Для отражения имущества, хозяйственных процессов и явлений в едином выражении используют денежный измеритель. При взаимодействии хозяйствующих субъектов основным показателем хозяйственной деятельности является денежный измеритель.

В Российской Федерации все расчеты ведутся в рублях Российской Федерации. Денежный измеритель позволяет рассчитывать обобщающие показатели разнородных видов имущества, осуществлять контроль за деятельностью организации и отдельных его подразделений. При помощи денежного измерителя производят расчет оценочных показателей, которые характеризуют работу организации в целом. Он выступает также средством для расчета по кредитным и расчетным обязательствам. Денежный измеритель применяется на практике не отдельно, а вместе с натуральными и трудовыми измерителями. Его универсальность заключается в том, что он отражает учитываемые объекты в единой стоимостной оценке.

Натуральные и трудовые измерители легко переводятся в стоимостную форму. Денежный измеритель считается обобщающим потому, что все основные учетные и отчетные документы составляются в денежном выражении.

Трудовые измерители предназначены для учёта затрат труда и показывают количество затраченного времени в днях, часах.

С помощью трудового измерителя рассчитывают производительность труда, начисляют заработную плату, осуществляют контроль за нормой выработки рабочих, при этом сопоставляют не-

которые разнородные величины. В практической деятельности трудовые измерители применяют вместе с натуральными.

Как уже было сказано выше, бухгалтерский учет – сложнейшая информационная система. Возникновение и существование данной системы обусловлено различными потребностями.

Получаемая в результате обработки входящая информация характеризует деятельность организации и является необходимой базой для принятия управленческих решений. Управленческие решения принимаются лицами, которые осуществляют управление данной организацией. Решения могут так же приниматься и иными связанными с ней юридическими и физическими лицами, государством и его органами, то есть пользователями бухгалтерской информации.

Пользователи бухгалтерской информации подразделяются на внутренние и внешние.

Для принятия стратегических и тактических управленческих решений руководству организации необходимо повседневно использовать информацию о деятельности хозяйствующего субъекта.

Работники организации являются пользователями финансовой отчетности, они заинтересованы в информации, которая позволяет им оценить текущее положение хозяйствующего субъекта. Полученная информация позволит в полном объеме обеспечить выплату заработной платы, премиальных и иных вознаграждений, другие социальные выплаты.

Учредителям и акционерам организации необходима учетная информация для оценки финансовых возможностей хозяйствующего субъекта в будущем и возможности получения более высокого дохода.

Вкладывая инвестиции в проекты, инвесторы желают получить дивидендные выплаты с минимальным риском, поэтому для них важна информация о финансовом положении организации, в которую они вкладывают инвестиции.

Кредиторам важна информация об условиях кредитования организации, которая позволит в перспективе оценить способность организации своевременно погашать основной долг и проценты по нему.

Займодавцев интересует информация, будут ли выплачены причитающиеся проценты в срок, при этом используется информация о финансовом состоянии организации.

Поставщики и покупатели заинтересованы в налаженных коммерческих связях.

Поставщиков интересует, будут ли своевременно и полно осуществляться расчеты, выполняться контрактные обязательства по заключенным договорам.

Для покупателей важна информация о стабильности данного хозяйствующего субъекта.

Налоговые органы имеют право получать не только налоговую, но и всю отчетную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов, сборов.

Правительственные органы могут получать дополнительную информацию, так как они заинтересованы в распределении ресурсов. Им также требуется статистическая информация, для того чтобы регулировать хозяйственную деятельность организаций и определять налоговую политику, распределять национальный доход.

Исходя из этого, к пользователям бухгалтерской информации отчетности следует относить юридических или физических лиц, заинтересованных в получении определенных данных об организации.

Лица, которым для осуществления управленческой деятельности необходима бухгалтерская информация, условно делятся на две большие группы – внутренние и внешние.

Внешние пользователи, в свою очередь, могут быть отнесены либо к заинтересованным, либо к незаинтересованным.

Бухгалтерский учёт нередко называют языком бизнеса, всеобщим языком делового общения участников развитого рынка. На языке бухгалтерского учёта соответствующая информация доводится до его пользователей. Круг пользователей достаточно стабилен, но их требования к информации различны. Это различие вызвано в первую очередь характером их интересов.

Пользователи внешней информации подразделяются на пользователей с прямым финансовым интересом, на пользователей с косвенным финансовым интересом и на пользователей без финансового интереса.

К сторонним пользователям бухгалтерской информации с прямым финансовым интересом относятся потенциальные инвесторы, кредитные организации поставщики и другие кредиторы. Они исполь-

зуют информацию, которая содержится в бухгалтерской отчетности. На основе этих данных *сторонние пользователи бухгалтерской информации* делают вывод о финансовом состоянии и перспективах хозяйствующего субъекта.

Косвенный финансовый интерес имеют сторонние пользователи бухгалтерской отчетности — органы, которые уполномочены управлять государственным и финансовым имуществом, налоговые органы, надзорные органы.

Налоговые и надзорные органы, в отличие от других внешних пользователей, имеют первоочередное право получать не только налоговую, но и всю другую отчетную информацию, необходимую для проверки правильности начисления налогов.

По требованию контролирующих органов, а также аудиторов, осуществляющих по договору аудиторскую проверку, собирается и анализируется учётная информация.

Косвенный интерес связан с заинтересованностью контролирующих органов в стабильной работе организации и продолжении ее деятельности в будущем.

К сторонним пользователям без финансового интереса относятся органы статистики, арбитраж. Пользователи этой подгруппы проявляют интерес к отчетной информации с целью проверки законности совершаемых операций. Они также заинтересованы в получении статистической информации, которая добывается путем обобщения показателей бухгалтерской отчетности организаций.

Каждому пользователю финансовой отчетности необходимы свои информационные потребности.

Сторонние пользователи обязаны хранить коммерческую тайну по той информации, которую они получили. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяется руководителем предприятия.

Внутренним пользователем является администрация предприятия, которая включает совет директоров, менеджеров высшего звена, руководителей отдельных подразделений.

Администрация любой организации — это группа лиц, на которых возлагается ответственность по управлению всех хозяйственных процессов в организации и достижению стоящих перед ним

задач и целей. Они являются основными пользователями бухгалтерской информации. Для каждого работника состав информации должен определяться в зависимости от тех функций и занимаемой должности, которые они выполняют. При этом успех и получение высоких финансовых показателей в жёстких условиях конкуренции требуют особого внимания, как правило, строится на двух основных целях – обеспечении высоких финансовых результатах и финансовой устойчивости.

Бухгалтерская информация для внутренних пользователей раскрывает степень обеспеченности материалами для загрузки производства, состояние расчётов с поставщиками, тенденцию изменения дебиторской задолженности. Персонал организации нуждается в учётной информации, прежде всего, в части полноты и своевременности выплаты заработной платы, социальных пособий и выплат и так далее.

Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть уместной, надежной и сравнимой.

Информация уместна только в том случае, если ее наличие или отсутствие оказывает или способно оказать значительное влияние на решения внутренних и внешних пользователей. Эта информация позволит оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки. На уместность информации оказывает влияние ее содержание и существенность.

Существенной признается та информация, в которой отсутствует неточность в предоставлении определенных данных и которая может повлиять на решения внутренних и внешних пользователей.

Информация считается надежной, если она не содержит существенных ошибок, объективно отражает хозяйственные процессы в организации, при этом сами хозяйственные процессы должны отражаться в бухгалтерском учете исходя из их нормативных актов, экономического содержания.

Информация должна быть нейтральной и многосторонней. Если предоставленная информация может повлиять на решение и оценку внутренних и внешних пользователей для достижения определенных результатов или последствий, то в данном случае она не будет нейтральной.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета разработана Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ и включает законодательные, нормативные, методические и организационные акты.

К **первой группе** нормативных актов относятся законодательные документы, а именно: федеральные законы, указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации. Для бухгалтерского учета основным является Закон о бухгалтерском учете, в котором прописаны единые правовые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности на территории Российской Федерации. Данный закон определяет сущность бухгалтерского учета и его задачи, основные понятия, порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета, представления бухгалтерской отчетности, а также взаимоотношения по этим вопросам организаций с внутренними и внешними пользователями информации, включая государственные органы.

Ко **второму уровню нормативных актов** относятся нормативные документы, которые устанавливают базовые правила ведения бухгалтерского учета, сгруппированные по отдельным разделам. Эти акты разрабатываются Министерством финансов Российской Федерации. Правила ведения бухгалтерского учета, а также представления бухгалтерской отчетности изложены в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, которое утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н.

На основе Закона о бухгалтерском учете и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Министерство финансов Российской Федерации разрабатывает положения по бухгалтерскому учету.

Основной целью стандартов по бухгалтерскому учету является выработка единого содержания основных принципов и понятий бухгалтерского учета, достижения правильного содержания трактовки бухгалтерского учета, единого подхода к построению форм и пояснений показателей бухгалтерской отчетности. Положения по бухгалтерскому учету — документы второго уровня и так же, как документы первого уровня, носят строго обязательный характер.

К **третьему уровню** документов нормативного регулирования бухгалтерского учета относятся методические указания и разъяснения по применению Положения по бухгалтерскому учету, а также другие документы, подготавливаемые и утверждаемые федеральными органами, министерствами и ведомствами.

Разработка документов третьего уровня базируется на развитии документов первого и второго уровней. Документы третьего уровня носят рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер по отношению к документам первого и второго уровней.

К четвертому уровню относятся рабочие документы, формирующие учетную политику предприятия, а также положения и инструкции, носящие обязательный характер для системы внутреннего регламентирования хозяйственной деятельности организации.

Документы **четвертого уровня** утверждаются руководителем и формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами организации. Данные документы содержат выбранные организацией способы бухгалтерского учета в соответствии с документами бухгалтерского учета первого и второго уровней нормативных документов, а также способы бухгалтерского учета, описание которых отсутствует в документах вышестоящих уровней. В них прописаны особенности применения выбранных организацией способов бухгалтерского учета в соответствии со спецификой условий хозяйствования, например, отраслевой принадлежности, структуры, размеров и тому подобное. Названия документов, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия между собой, а также порядок подготовки и утверждения руководство организации определяет самостоятельно.

Дальнейшее развитие системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности должно быть направлено на построение такой модели, которая учитывала бы интересы всех заинтересованных сторон, обеспечивала снижение издержек и повышение эффективности регулирования.

Учетная политика предприятия – это документ, который должен быть на каждом предприятии. Учетная политика предприятия представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета, выбранных организацией для использования. Методы учета различ-

ных активов и обязательств установлены положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), и организация должна сама самостоятельно решить, какие из них она будет применять. Если для каких-либо конкретных ситуаций способы ведения бухгалтерского учета не установлены, организация может разработать их самостоятельно. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) дает понятие об учетной политике, а также определяет, какая информация должна содержаться в учетной политике.

Учетная политика предприятия составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем. Каждая организация должна самостоятельно разрабатывать учетную политику, так как законодательство позволяет применять различные способы учета по отношению к одинаковым объектам.

Например, законодательством установлены различные способы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Поэтому организация должна самостоятельно выбрать наиболее удобный способ для себя и отразить это в специальном документе — учетной политике.

Учетная политика должна обязательно содержать:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, который включает синтетические и аналитические счета, необходимые для его ведения;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов (например, бухгалтерская справка);
- порядок проведения инвентаризации (сроки, причины);
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота (документооборот оформляется отдельным документом, в приказе об учетной политике дается ссылка на утвержденный документооборот);
- порядок контроля за хозяйственными операциями (кто визирует первичные документы, кто является ответственными исполнителями).

Помимо учетной политики для бухгалтерских целей, о которой говорится в ПБУ 1/08, предприятию важно сформировать и учетную политику для целей налогообложения. В настоящее время требования об обязательном наличии такого документа содержат две главы

Налогового кодекса РФ: гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» и гл. 25 «Налог на прибыль организаций».

Вопросы для самоконтроля

1. Какова взаимосвязь бухгалтерского учета с другими экономическими науками?
2. Какие виды учета вы знаете?
3. Какова роль бухгалтерского учета в системе управления?
4. Назовите основные измерители, применяемые в бухгалтерском учете.
5. Что является предметом бухгалтерского учета?
6. Назовите основные требования бухгалтерского учета.
7. Какие функции выполняет бухгалтерский учет в системе управления?
8. Что представляет собой метод бухгалтерского учета?
9. Какие специфические элементы составляют метод бухгалтерского учета?
10. Какие конкретно элементы метода бухгалтерского учета присущи каждому этапу процедуры бухгалтерского учета?
11. Кто относится к внутренним пользователям бухгалтерской информации?
12. В каких показателях заинтересованы внутренние пользователи бухгалтерской информации?
13. Назовите внешних пользователей бухгалтерской информации.
14. В каких показателях заинтересованы внешние пользователи бухгалтерской информации?
15. Какие принципы (правила) ведения бухгалтерского учета вы знаете?

Методические рекомендации по изучению темы

В ходе изучения данной темы необходимо акцентировать внимание на основных понятиях и терминах, понять задачи и функции бухгалтерского, налогового, управленческого, статистического учетов. Необходимо выяснить отличительные особенности, место и роль каждого вида хозяйственного учета в системе управления экономического субъекта.

Тесты

1. Что является предметом бухгалтерского учета?

- а) система учета и контроля
- б) хозяйственная деятельность
- в) движение капитала
- г) состояние и движение имущества организации, источники его образования в процессе функционирования

2. Что представляет собой метод бухгалтерского учета?

- а) технические приемы ведения бухгалтерского учета
- б) совокупность приемов и способов, при помощи которых отражаются, исследуются и контролируются его объекты
- в) балансовое обобщение учетной информации

3. Специфические элементы метода бухгалтерского учета включают

- а) регистрацию и обобщение
- б) первичное наблюдение
- в) систему счетов и двойную запись
- г) баланс доходов и расходов

4. К элементам метода бухгалтерского учета относятся

- а) имущество
- б) обязательства
- в) хозяйственные процессы
- г) документация

5. Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется

- а) Министерством финансов РФ
- б) Центральным банком РФ
- в) Правительством РФ

6. Оперативный учет используется

- а) для получения текущей информации с целью составления баланса
- б) получения информации о доходах и расходах организации
- в) оперативного получения информации, необходимой для текущего управления организацией и ее подразделениями

7. Статистический учет используется

- а) для принятия управленческих решений на уровне предприятия
- б) изучения явлений, имеющих массовый характер в области экономики, образования, науки и пр.
- в) изучения явлений, связанных с деятельностью коммерческих структур
- г) составления отчетности

8. Бухгалтерский учет представляет собой

- а) систему сбора информации об объектах хозяйственной деятельности
- б) упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем полного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций
- в) систему сбора информации в количественном выражении имущества организации в процессе функционирования

9. Задачи бухгалтерского учета сформулированы

- а) в Налоговом кодексе
- б) Гражданском кодексе
- в) Законе «Об акционерных обществах»
- г) инструкциях Минфина России и МНС России
- д) положениях по бухгалтерскому учету
- е) Законе «О бухгалтерском учете»
- ж) Положении о ведении бухгалтерского учета и бухгалтерий отчетности в Российской Федерации
- з) инструкциях Центрального банка РФ (ЦБ РФ)

10. Пользователями бухгалтерской информации с прямым финансовым интересом являются

- а) налоговые органы и страховые компании
- б) органы статистики и арбитраж
- в) профсоюзы и обслуживающие банки
- г) настоящие и потенциальные инвесторы, кредитующие банки

11. Пользователи бухгалтерской информации без финансового интереса – это

- а) собственники организации
- б) инвесторы
- в) кредиторы
- г) аудиторские фирмы

12. Быстрота получения информации – одна из отличительных черт учета

- а) оперативного
- б) бухгалтерского
- в) статистического
- г) налогового

13. Основная задача бухгалтерского учета заключается

- а) в формировании полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, предоставляемой внешними пользователями
- б) контроле за сохранностью имущества организации
- в) выявлении резервов снижения себестоимости продукции

14. Этапы сбора информации о хозяйственных операциях включают

- а) наблюдение и документирование
- б) документирование и регистрацию
- в) наблюдение, измерение, регистрацию

15. Информация, формируемая в учете, представляется внешним пользователям в виде отчетности

- а) управленческой и финансовой
- б) оперативной и статистической
- в) статистической, бухгалтерской и налоговой

16. Пользователи бухгалтерской информации с косвенным финансовым интересом – это

- а) акционеры
- б) органы статистики
- в) налоговые органы

- г) профсоюзы
- д) обслуживающие банки
- е) сочетание ответов в п. в), г), д)

17. Учет в системе управления организацией выполняет функцию

- а) контроля и оперативного руководства
- б) информационного обеспечения управления
- в) распределения и контроля

18. Основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете являются

- а) обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями
- б) составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций, их доходах и расходах, которая необходима пользователям бухгалтерской отчетности
- в) обеспечение единообразного отражения финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью предоставления информации в налоговые инспекции
- г) сочетание ответов в п. а), б)

19. Закон «О бухгалтерском учете» устанавливает

- а) правила ведения организациями хозяйственных операций
- б) единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ
- в) положения по бухгалтерскому учету

20. Бухгалтерский счет предназначен

- а) для контроля имущества организации
- б) первичной регистрации данных бухгалтерского учета
- в) текущей регистрации и группировки изменений в имуществе организации в процессе движения

Тема 2. ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Предмет любой науки — то, что она изучает. Бухгалтерский учет изучает хозяйственную деятельность организации как совокупность хозяйственных операций, осуществляемых в ходе хозяйственных процессов и обеспечивающих необходимый финансовый результат.

В процессе производства происходит кругооборот хозяйственных средств. Здесь можно выделить процессы снабжения, производства, реализации. Одна часть хозяйственных средств находится в сфере производства (материалы, оборудование), другая — в сфере обращения (готовая продукция, денежные средства в кассе, на счетах предприятия, в расчетах). Часть хозяйственных средств находится в непроизводственной сфере (школы, детские сады, спортивные сооружения).

Осуществление этих процессов требует наличия хозяйственных средств, источников их формирования.

Объектами бухгалтерского учета на предприятии являются:

- 1) экономические ресурсы (реальное имущество и дебиторская задолженность);
- 2) источники образования ресурсов (капитал и обязательства);
- 3) хозяйственные операции, осуществляемые предприятием в процессе деятельности;
- 4) финансовые результаты.

1. **Экономические ресурсы** как один из объектов бухгалтерского учета делятся:

- в зависимости от их участия в хозяйственном обороте субъекта — на оборотные и внеоборотные;
- по функциональной роли в процессе воспроизводства — на средства производства, средства в сфере обращения и средства непроизводственной сферы.

Имущество организации представляет собой совокупность материальных ресурсов, денежных средств, причитающихся организации выплат (дебиторская задолженность), финансовых вложений и затрат, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности организации. В нормативном регулировании бухгалтерского учета имущество организации получило название **«активы организации»**.

В бухгалтерском учете **имущество** определяется как совокупность оборотных и внеоборотных активов предприятия. При этом к оборотным активам относятся денежные средства или продукция, которые могут быть обращены в денежные средства или потреблены в течение одного года или обычного операционного цикла. Если этот цикл составляет более одного года, то такое имущество оборотным не считается.

При классификации активов по видам их принято делить на ряд групп (табл. 1).

Таблица 1

Классификация активов предприятия по видам

№ п/п	Активы по видам	Наименование
1	Средства труда	Основные средства, нематериальные активы
2	Предметы труда	Сырье и основные материалы, вспомогательные материалы, полуфабрикаты, незавершенное производство, топливо, запасные части, тара, инвентарь и хозяйственные принадлежности
3	Предметы обращения	Готовая продукция, товары отгруженные
4	Денежные средства	Касса, расчетный счет, валютный счет, прочие специальные счета в банках
5	Средства в расчетах	Дебиторская задолженность покупателей, заказчиков и других дебиторов
6	Отвлеченные активы	Инвестиции, убытки

Активы по времени использования также можно разделить на две группы (табл. 2).

Классификация активов по времени их использования

Долгосрочные	Текущие
Основные средства	Сырье и основные материалы
Нематериальные активы	Вспомогательные материалы
Капитальные вложения	Полуфабрикаты
Долгосрочные финансовые вложения	Незавершенное производство
	Топливо
	Запасные части
	Тара
	Инвентарь и хозяйственные принадлежности
	Готовая продукция, товары отгруженные
	Денежные средства на расчетных счетах и специальных счетах в банках
	Дебиторская задолженность
	Инвестиции, убытки

Долгосрочные активы – это часть экономических ресурсов хозяйствующего субъекта, используемых в течение длительного времени.

- **Основные средства** – имущество со сроком полезного использования более одного года. Они участвуют в процессе производства, сохраняя при этом натуральную форму.

- **Нематериальные активы** – объекты долгосрочного пользования, не имеющие физической основы, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход (патенты, лицензии, товарные знаки и т. д.).

- **Капитальные вложения** – затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, прочие капитальные затраты (геолого-разведочные и буровые и т. д.).

- **Долгосрочные финансовые вложения** – инвестиции организации в ценные государственные бумаги (облигации), ценные бумаги и уставные капиталы других организаций.

Текущие активы – это часть экономических ресурсов хозяйствующего субъекта, используемых в течение одного операционного цикла.

- **Материальные оборотные средства** – сырье, материалы, топливо, полуфабрикаты, незавершенное производство, животные

на выращивании и откорме, расходы будущих периодов, готовая продукция, предназначенная для продажи, т. е. на складе, и отгруженная продукция.

▪ **Денежные средства** представляют собой сумму наличных денег и денежных документов в кассе организации, а также средств на расчетных, валютных и других специальных счетах в банках.

▪ **Средства в расчетах** включают различные виды дебиторской задолженности, под которой понимаются долги других организаций или лиц данной организации. Должники называются дебиторами.

▪ **Краткосрочные финансовые вложения** – инвестиции организации в ценные бумаги и долговые обязательства сроком до одного года.

Экономические ресурсы (активы) хозяйствующего субъекта формируются за счет привлечения средств из различных источников, в связи с чем у организации возникают обязательства перед юридическими и физическими лицами – кредиторами.

Обязательства организации – это долговые обязательства, которые должны быть оплачены предприятием в течение обычного операционного цикла (одного года), так называемые текущие обязательства. Если долги оплачиваются в течение срока, превышающего 1 год, то это долгосрочные обязательства. Обычный операционный период означает период времени от момента инвестирования денежных средств до их возвращения в какой-либо форме. Структура пассивов организации представлена в табл. 3.

2. **Источниками образования ресурсов (пассивы организации)** в зависимости от механизма образования и использования обязательств являются собственный капитал и привлеченный.

Виды собственного и заемного капиталов представлены в табл. 3.

Таблица 3

Виды капитала организации

Собственный капитал	Заемный капитал
Уставный капитал	Долгосрочные кредиты и займы
Резервный капитал	Краткосрочные кредиты и займы
Добавочный капитал	Кредиторская задолженность
Нераспределенная прибыль	

Собственный капитал — это чистая стоимость имущества, определяемая как разница между стоимостью активов (имущества) организации и ее обязательствами.

Заемный капитал — это займы, полученные от других организаций под векселя и другие обязательства, а также средства от выпуска и продажи акций и облигаций организации (до года — краткосрочные, свыше года — долгосрочные).

Кредиторская задолженность — задолженность данной организации перед другими организациями, задолженность рабочим и служащим по заработной плате, органам социального страхования и налоговым органам по платежам в бюджет. Кредиторская задолженность появляется в связи с тем, что момент возникновения долга не совпадает со временем его уплаты. Все должники называются кредиторами.

3. Хозяйственные операции — факты предпринимательской и иной деятельности предприятия, оказывающие влияние на имущество, обязательства, величину денежных результатов.

Хозяйственные операции могут совершаться как между объектами БУ внутри организации, так и между организацией и сторонними организациями и физическими лицами.

Из совокупности хозяйственных операций складываются процессы деятельности организации. В зависимости от своего экономического содержания процессы деятельности подразделяются:

- на процесс создания и приобретения средств производства, т. е. комплекс хозяйственных операций, связанных с обеспечением организации средствами труда для процесса производства;
- процесс заготовления материалов, т. е. комплекс хозяйственных операций, связанных с обеспечением организации предметами труда для процесса производства;
- процесс производства — комплекс хозяйственных операций, связанных с превращением предметов труда в готовую продукцию;
- процесс продаж — комплекс хозяйственных операций по сбыту продукции и доведению ее до потребителя.

Если предмет науки отвечает на вопрос, что она изучает, то ее метод должен дать ответ на вопрос, как она это делает. То есть метод науки — это совокупность приемов и способов, с помощью которых или через которые раскрывается сущность предмета.

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

Назначение метода бухгалтерского учета – отразить его предмет как единое целое, обоснованно сгруппировать экономически однородные активы, хозяйственные операции, определить затраты и результаты каждого хозяйственного процесса и хозяйственной деятельности организации в целом, обобщить учетную информацию в системе форм аналитической, периодической и годовой отчетности.

Взаимосвязь процедур и элементов метода бухгалтерского учета представлена на рис. 1.

Процедуры бухгалтерского учета							
Первичное наблюдение		Стоимостное измерение		Текущая группировка		Итоговое обобщение	
Документирование	Инвентаризация	Оценка	Калькуляция	Счета	Двойная запись	Баланс	Отчетность
Элементы метода бухгалтерского учета							

Рис. 1. Взаимосвязь процедур и элементов метода бухгалтерского учета

Документирование операций – это способ первичной регистрации хозяйственных операций, основывающийся на документальном подтверждении всех фактов хозяйственной деятельности правильно оформленными оправдательными документами.

Инвентаризация – это способ проверки наличия, состояния и оценки имущества путем сопоставления данных бухгалтерского учета и фактических данных, полученных в результате проверки.

Оценка – это способ стоимостного измерения имущества, обязательств и хозяйственных операций и их отражения в денежных измерителях.

Калькулирование – это способ группировки затрат и определения себестоимости произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) по статьям расходов, связанных с их производством и продажей.

Счета бухгалтерского учета – это способ группировки и текущего отражения в денежной оценке хозяйственных операций, в результате которых изменяется состав имущества (актив баланса) и их источников (пассив баланса).

Двойная запись – это бухгалтерский прием, устанавливающий взаимосвязь объектов бухгалтерского учета и позволяющий каждую хозяйственную операцию в одной и той же сумме одновременно отразить на двух так называемых корреспондирующих счетах бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс – это способ обобщенного отражения в денежной оценке состояния хозяйственных средств и источников их формирования на определенную отчетную дату.

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Имущество организации как объект бухгалтерского учета рассматривается в двух аспектах: по составу и функциональной роли в процессе производства и источникам его формирования. Двойственный характер отражения данных об объектах учета является основой балансового обобщения информации, который характеризуется уравнением системы показателей о наличии имущества организации, с одной стороны, и источников его формирования – с другой.

Баланс в бухгалтерском учете рассматривается как способ обобщения и группировки хозяйственных средств и их источников на отчетную дату в денежном выражении (тыс. руб., млн руб.).

В общем смысле баланс означает равновесие. Сам термин «баланс» латинского происхождения: *bis* – дважды, *lanz* – чаша весов, т. е. двуединая чаша весов – символ равновесия.

Бухгалтерский баланс может быть отчетным и оборотным. Отчетный баланс входит в состав бухгалтерской отчетности. Оборотный баланс строится по принципу оборотной ведомости, является внутренним документом и имеет только контрольную функцию.

Изменения в балансе, вызываемые хозяйственными операциями

Хозяйственные операции, которые осуществляются организацией за отчетный период, вызывают изменения в балансе. Эти операции, в зависимости от характера их влияния на величину актива и пассива бухгалтерского баланса, подразделяются на четыре типа.

Операции **первого типа** вызывают изменения только в активе баланса. При этом валюта баланса не изменяется.

Операции **второго типа** вызывают изменения только в пассиве баланса. Валюта баланса не изменяется.

Операции **третьего типа** вызывают изменения в активе и пассиве баланса в сторону увеличения.

Операции **четвертого типа** вызывают изменения в активе и пассиве баланса в сторону уменьшения.

Пример хозяйственных операций, оказывающих влияние на баланс, представлен в табл. 4.

Следовательно, любая хозяйственная операция вызывает в балансе какой-нибудь один из указанных четырех типов изменений. При этом она оказывает влияние на бухгалтерский баланс только в одном из названных четырех направлений и затрагивает не менее двух статей баланса.

Таблица 4

Четыре типа изменений в бухгалтерском балансе

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Характеристика типа операции	Изменения активов	Изменения пассивов
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства с расчетного счета поступили в кассу	20 000	$A + X - X = \Pi$	-20 000 +20 000	—
2	Удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы	10 000	$A = \Pi - X + X$	—	-10 000 +10 000
3	Оприходованы материалы, поступившие от поставщиков	30 000	$A + X = \Pi + X$	+30 000	+30 000
4	Выдана заработная плата работникам	15 000	$A - X = \Pi - X$	-15 000	-15 000
	ИТОГО			+15 000	+15 000

Это обусловлено особенностью кругооборота имущества организации, в процессе которого происходят изменения в имуществе или капитале и обязательствах, либо одновременно в имуществе, капитале и обязательствах, послуживших его источником образования.

Основное уравнение бухгалтерского учета

Взаимосвязь имущества организации с ее собственным капиталом и обязательствами выражается в капитальном (основном) уравнении бухгалтерского учета. Выраженная в денежной оценке стоимость имущества равна стоимости капитала и обязательств организации. Это равенство может быть представлено следующей схемой (рис. 2).

Имущество (руб.)	=	Собственный капитал (руб.) + Обязательства (руб.)
Активы	=	Пассивы

Рис. 2. Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета

Осуществив преобразование капитального (основного) уравнения бухгалтерского учета, можно получить и другое фундаментальное значение бухгалтерского учета – значение собственного капитала (рис. 3).

Имущество (руб.) – Обязательства (руб.)	=	Собственный капитал (руб.)
---	---	----------------------------

Рис. 3. Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета

Следовательно, собственный капитал организации представляет собой разницу между стоимостью всего ее имущества и обязательствами. Это чистая стоимость имущества, которая в нормативном регулировании бухгалтерского учета получила название «чистые активы».

Строение и содержание баланса

Две системы показателей, отражаемых в бухгалтерском балансе, представляют собой, с одной стороны, состав имущества организации, с другой – состав ее собственного капитала, важнейшей составляющей которого является капитализированная прибыль, и обязательств. Существуют специальные термины для обозначения этих систем показателей – актив и пассив.

Актив – это система показателей, отражающих состав и размещение имущества в организации.

Пассив – система показателей, отражающих состав собственного капитала и обязательств, а также их целевое назначение.

Каждая отдельная строка баланса, его актива и пассива, называется статьей баланса и отражает экономически однородный вид активов или экономически однородный вид пассивов. Статья баланса считается его основным элементом.

Статьи баланса могут представлять собой один показатель, сумму показателей или агрегированный показатель. Например, статья «Уставный капитал» отражает сумму объявленного уставного капитала данной организации. Статья баланса «Запасы» может показывать сумму остатков сырья и материалов, товаров и готовой продукции. Статья «Основные средства» показывает остаточную стоимость основных средств, которая исчисляется путем уменьшения первоначальной стоимости объектов основных средств на сумму их начисленной амортизации.

Графически баланс изображается в виде двухсторонней таблицы. В ней с левой стороны размещается актив, с правой – пассив. В балансовых статьях актива записываются суммы остатков (сальдо) активных счетов, а в балансовых статьях пассива – сальдо пассивных счетов.

Действующий в настоящее время бухгалтерский баланс структурно состоит из двух разделов в активе и трех в пассиве, каждый из которых имеет свой порядковый номер (табл. 5).

Таблица 5

Структура бухгалтерского баланса

АКТИВ	Сумма, руб.	ПАССИВ	Сумма, руб.
1. Внеоборотные активы	1 000 000	1. Капитал и резервы	2 000 000
2. Оборотные активы	2 500 000	2. Долгосрочные обязательства	1 000 000
		3. Краткосрочные обязательства	500 000
ИТОГО	3 500 000	ИТОГО	3 500 000

Итоги актива и пассива бухгалтерского баланса всегда равны между собой. Это объясняется тем, что в активе показаны средства по их составу, а в пассиве — их же источники образования, то есть обе части показывают одно и то же имущество, но сгруппированное по разным признакам:

- в активе — по составу и его функциональной роли, то есть в чем размещено имущество и какую функцию оно выполняет;
- в пассиве — по источникам образования, то есть откуда (от кого) получены средства.

Итоги актива и пассива баланса должны быть равны, эти итоги называют валютой баланса.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите объекты бухгалтерского учета в соответствии с их классификацией.
2. Как группируется имущество организации?
3. Какова группировка обязательств организации?
4. Каково значение бухгалтерского баланса в бухгалтерском учете?
5. В чем состоит сущность балансового обобщения?
6. Какие виды бухгалтерского баланса различают в настоящее время?
7. В чем состоят отличия между балансом-брутто и балансом-нетто и какой из них применяется в российской практике учета?
8. Что такое «валюта баланса», «статья баланса», «раздел баланса»?
9. Чем обусловлено равенство актива и пассива баланса?
10. Назовите типы изменений в балансе под влиянием хозяйственных операций?
11. Приведите примеры и сформулируйте выводы по каждому типу изменений в балансе.

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении данной темы необходимо обратить внимание на виды экономических ресурсов хозяйствующего субъекта и источники их образования, на способ классификации объектов бухгалтерского учета. А также уяснить, какое содержание и структуру имеет бухгалтерский баланс, его виды и аналитические возможности, типы хозяйственных операций, влияющих на структуру бухгалтерского баланса.

Тесты

1. Имущество организации группируется

- а) по целевому назначению и источникам образования
- б) составу и размещению
- в) составу и функциональной роли, по источникам образования и целевому назначению

2. К объектам бухгалтерского учета относятся

- а) хозяйственная деятельность
- б) хозяйственные операции
- в) хозяйственные процессы

3. Оборотные активы организации составляют

- а) основные средства
- б) капитальные вложения
- в) денежные средства
- г) производственные запасы
- д) заработная плата
- е) полуфабрикаты

4. Объектами бухгалтерского учета являются

- а) имущество
- б) прибыль
- в) обязательства
- г) хозяйственные процессы
- д) хозяйственные операции
- е) сочетание ответов в п. а), в), д)

5. Затраты, не связанные с извлечением дохода, являются

- а) пассивами
- б) активами
- в) расходами отчетного периода
- г) будущими экономическими выгодами

6. Имущество организации по составу и функциональной роли подразделяется

- а) на внеоборотные активы
- б) оборотные активы
- в) краткосрочные активы
- г) сочетание ответов в п. а), б)

7. Имущество организации по источнику образования и целевому назначению подразделяется

- а) на собственный капитал
- б) текущий капитал
- в) заемный капитал
- г) акционерный капитал
- д) сочетание ответов в п. а), в)

8. Обязательством считается

- а) задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов
- б) обязательства экономического субъекта по отношению к другим собственникам обособленного имущества
- в) дебиторская задолженность

9. Оборотные активы подразделяются

- а) на денежные и неденежные активы
- б) товарные и нетоварные активы
- в) денежные активы и финансовые вложения

10. К хозяйственным процессам относятся

- а) движение имущества и источников их формирования с целью извлечения дохода
- б) снабжение, производство, продажи
- в) движение денежных средств в процессе расширенного воспроизводства

11. В соответствии с концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике активами считаются

- а) имущество хозяйствующего субъекта
- б) хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем
- в) ресурсы, контролируемые организацией, от которых ожидаются экономические выгоды в будущем

12. Активы по роли в процессе производства подразделяются

- а) на основные средства
- б) денежные средства
- в) предметы труда
- г) средства труда
- д) производственные средства
- е) сочетание ответов в п. в), г)

13. К текущим активам организации относятся

- а) основные средства
- б) отложенный налоговый актив
- в) денежные средства

14. Внеоборотные активы включают

- а) нематериальные активы
- б) денежные средства в рублях и инвалюте
- в) краткосрочные финансовые вложения
- г) доходы организации
- д) основные средства

15. Активы организации по времени использования классифицируются

- а) на среднесрочные и краткосрочные
- б) текущие и долгосрочные
- в) постоянные и временные

16. Размер собственного капитала определяется как разница между стоимостью

- а) внеоборотных и оборотных активов
- б) внеоборотных активов и обязательств
- в) активов и обязательств

17. Средствами организации, находящимися в обороте, являются

- а) вычислительная техника и хозяйственный инвентарь
- б) кредиторская задолженность
- в) капитальные вложения
- г) готовая продукция и товары отгруженные

18. Имущество организации формируется за счет

- а) денежных средств
- б) капитала организации
- в) собственного и привлеченного капитала

19. Методы признания доходов в бухгалтерском учете

- а) метод по оплате
- б) метод по отгрузке и кассовый метод
- в) метод начислений и кассовый метод

20. Укажите соответствие имущества организации источникам его формирования.

1. Имущество организации	а) резервный капитал
	б) задолженность поставщикам
	в) хозяйственный инвентарь
	г) материалы
	д) уставный капитал
	е) касса
2. Источники формирования имущества	ж) основные средства
	з) краткосрочные кредиты и займы
	и) добавочный капитал
	к) арендованные средства
	л) расчетные счета
	м) краткосрочные обязательства
	н) прибыль организации

Тема 3. ОТРАЖЕНИЕ ФАКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

3.1. Понятие счета

Для управления процессами деятельности организации необходима информация не только о состоянии имущества, собственного капитала и обязательств на определенную дату, но и об их движении. Для отражения изменений в составе имущества, собственного капитала и обязательств используются бухгалтерские счета. В каждом счете на основании первичных документов отражаются лишь однородные хозяйственные операции, для которых этот счет предназначен. При этом эти операции увеличивают или уменьшают величину учитываемого показателя. Например, все операции, связанные с поступлением и выбытием объектов основных средств, группируются и учитываются на счете «Основные средства», заготовление и расход материалов – на счете «Материалы», получение и выдача наличных денежных средств – на счете «Касса» и т. д. Таким образом, **счет бухгалтерского учета** – это специальный способ группировки, текущего отражения и контроля изменений отдельных однородных объектов бухгалтерского учета.

Деление баланса на его две части – актив и пассив – предопределяет такое же деление счетов. Для учета имущества, которое показывается в активной части баланса, открываются **активные счета**. Для учета собственного капитала и обязательств организации, которые отражаются в пассивной части баланса, открываются **пассивные счета**. При открытии счетов запись остатков в активных счетах производится по дебету (т. е. на левой стороне счета), в пассивных – по кредиту (т. е. на правой стороне счета). Для обозначения остатка в теории бухгалтерского учета применяется специальный термин – **сальдо**, которое может быть начальным (на начало месяца, квартала, года) и конечным (на конец месяца, квартала, года). Термин «сальдо» происходит из итальянского языка (*saldo*, что означает остаток). Учебная форма счетов бухгалтерского учета представлена на рис. 4.

Счет бухгалтерского учета

Дебет	Наименование счета	Кредит

Рис. 4. Форма счета бухгалтерского учета

Периодически подсчитываются суммы записей увеличений и уменьшений по дебету и кредиту счетов. Суммы записей увеличений и уменьшений имущества и его источников называются **оборотами**. При этом при подсчете оборотов во внимание не принимается сальдо начальное. Исходя из этого, обороты по дебету активных счетов отражают увеличение имущества, а по их кредиту – его уменьшение. Соответственно, обороты по кредиту пассивных счетов отражают увеличение источников возникновения имущества, а по дебету – их уменьшение.

На основании начального сальдо, оборотов по дебету и кредиту счетов определяется новое состояние имущества и его источников, т. е. новое сальдо или сальдо конечное, которое должно быть только дебетовым в активных счетах и только кредитовым в пассивных счетах (рис. 5).

Номер и название активного счета		Номер и название пассивного счета	
Дт	Кт	Дт	Кт
Сальдо начальное	Записи уменьшений (-)	Записи уменьшений (-)	Сальдо начальное
Записи увеличений (+)			Записи увеличений (+)
Дебетовый оборот	Кредитовый оборот	Дебетовый оборот	Кредитовый оборот
Сальдо конечное			Сальдо конечное

Рис. 5. Схема активного и пассивного счета

Для подсчета конечного сальдо применяются следующие формулы.

В активных счетах:

$$Сн + Об. по Дт - Об. по Кт = Ск по Дт,$$

где Сн – сальдо начальное; Об. по Дт – оборот по дебету счета; Об. по Кт – оборот по кредиту счета; Ск – сальдо конечное.

В пассивных счетах:

$$\text{Сн} + \text{Об. по Кт} - \text{Об. по Дт} = \text{Ск по Кт},$$

где Сн – сальдо начальное; Об. по Кт – оборот по кредиту счета; Об. по Дт – оборот по дебету счета; Ск – сальдо конечное.

Если суммы дебета и кредита равны, то счет закрывается.

Кроме активных и пассивных счетов теория бухгалтерского учета предусматривает возможность применения **активно-пассивных счетов**, которые имеют признаки и тех, и других счетов. Активно-пассивные счета, как правило, применяются для учета каких-либо расчетов. Учебная форма активно-пассивных счетов бухгалтерского учета и порядок записи на них могут быть представлены на рис. 6.

Номер и название активно-пассивного счета	
Дт	Кт
Сальдо начальное (дебиторская задолженность)	Сальдо начальное (кредиторская задолженность)
Записи увеличений дебиторской задолженности или записи уменьшений кредиторской задолженности (+, -)	Записи уменьшений дебиторской задолженности или записи увеличений кредиторской задолженности (+, -)
Оборот	Оборот
Сальдо конечное (дебиторская задолженность)	Сальдо конечное (кредиторская задолженность)

Рис. 6. Схема активно-пассивного счета

Сальдо начальное и сальдо конечное в активно-пассивных счетах может быть как только дебетовым, так и только кредитовым, или дебетовым и кредитовым одновременно.

3.2. Двойная запись

Применительно к счетам бухгалтерского учета ее сущность выражается в том, что при отражении хозяйственных операций на счетах каждая операция записывается в одной и той же сумме дважды: по дебету одного счета и кредиту другого.

Для обозначения экономической взаимосвязи между счетами, т. е. взаимосвязи дебета одного счета с кредитом другого, используется специальный прием – **корреспонденция**. Для того чтобы установить

правильную корреспонденцию между счетами, необходимо предварительно выявить экономическую сущность каждой хозяйственной операции. Для этого при записи на счетах выбираются не любые, а только **корреспондирующие** счета, т. е. счета, на которых одновременно производится запись в связи с данной хозяйственной операцией. Для обозначения записи на самих корреспондируемых счетах применяется другой специальный термин – **бухгалтерская проводка**.

Можно выделить три принципа, присущие двойной записи на счетах бухгалтерского учета:

- во-первых, запись отражается на счетах дважды;
- во-вторых, запись отражается по дебету одного и кредиту другого счетов;
- в-третьих, запись на обоих взаимосвязанных счетах отражается в одной и той же сумме.

Двойная запись – это способ одновременного отражения хозяйственных операций по дебету одного счета и кредиту другого во взаимной экономической взаимосвязи в одинаковой сумме для балансового обобщения имущества организации и его источников. Иными словами, двойная запись является универсальным способом корреспонденции счетов, т. е. установления их взаимосвязи и согласования друг с другом. При записи суммы хозяйственной операции на одном счете всегда можно найти эту сумму на другом счете.

3.3. Синтетический и аналитический учеты

Для конкретизации учета и установления более детального контроля движения активов, пассивов и кругооборота имущества необходима более подробная информация о каждом из этих объектов учета. В связи с этим счета бухгалтерского учета подразделяются на **синтетические** и **аналитические**.

Синтетические счета (рис. 7) дают обобщенные показатели объектов бухгалтерского учета и ведутся только в денежном выражении. Такие показатели необходимы для формирования общего представления пользователей бухгалтерской отчетности о наличии и движении имущества, капитала и обязательств.

Счет 10 «Материалы»	
Дт	Кт
Сн (сальдо на начало) 11000 1) 1500	3) 3500 4) 2750
Оборот. 1500	Оборот. 6250
Ск (сальдо конечное) 6250	

Рис. 7. Схема синтетического счета

Аналитические счета (табл. 6, 7) открываются в развитие синтетических, дают детализированные показатели объектов бухгалтерского учета и могут отражать их как в денежном выражении, так и в натуральных измерителях.

Таблица 6

Счет аналитического учета. Бензин 95
Единица измерения – литр. Цена за единицу – 21 руб.

Дебет				Кредит			
№ п/п	Содержание операции	Количество	Сумма	№ п/п	Содержание операции	Количество	Сумма
1	2	3	4	5	6	7	8
	Начальный остаток	500	10500				
1	Поступление	100	2100	2	Отпуск	150	3150
				3	Отпуск	100	2100
	Оборот	100	2100		Оборот	250	5250
	Конечный остаток	350	7350				

Таблица 7

Счет аналитического учета. Бензин 92
Единица измерения – литр. Цена за единицу – 18 руб.

Дебет				Кредит			
№ п/п	Содержание операции	Количество	Сумма	№ п/п	Содержание операции	Количество	Сумма
1	2	3	4	5	6	7	8
	Начальный остаток	200	3600				
1	Поступление	200	3600	2	Отпуск	250	4500
				3	Отпуск	100	1800
	Оборот	200	3600		Оборот	350	6300
	Конечный остаток	50	900				

Осуществление целенаправленного управления деятельностью организации, его текущего планирования, а также контроля исполнения распоряжений администрации возможно, только располагая данными подробного аналитического учета, выявляющего расчеты с каждым работником, подотчетным лицом, дебитором и кредитором в отдельности, показывающего приход и расход отдельных видов и сортов товарно-производственных запасов. При этом нужно знать не только стоимость товарно-материальных ценностей, но также их количество и качество.

В теории отражение объектов бухгалтерского учета в обобщающих показателях называется *синтетическим учетом*, а в детализированных показателях — *аналитическим учетом*.

Таким образом, на основе приведенного примера можно сделать вывод о том, что показатели, записанные на синтетическом счете, равняются сумме показателей, записанных на аналитических счетах, открытых к данному синтетическому счету. Иными словами, запись в синтетических счетах отражается общей суммой, а в аналитических счетах — частными суммами. Следовательно, аналитические счета обладают теми же признаками, что и синтетический счет, информацию которого они детализируют.

Кроме синтетических и аналитических счетов в бухгалтерском учете применяются *субсчета*, которые представляют собой подразделение синтетических счетов с целью объединения в группе однородных аналитических счетов. По своей сути субсчета — это промежуточное звено между синтетическими и аналитическими счетами.

Например, синтетический счет «Материалы». В качестве субсчетов к нему выделяют следующие субсчета: «Сырье и материалы», «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали», «Топливо», «Тара и тарные материалы», «Запасные части», «Прочие материалы», «Материалы, переданные в переработку на сторону», «Строительные материалы», «Инвентарь и хозяйственные принадлежности».

Синтетические счета, субсчета и аналитические счета ведутся параллельно, одновременно, детализируют и дополняют друг друга. Синтетические счета — это главные счета или счета 1-го порядка, субсчета — это счета 2-го порядка, а аналитические — 3-го порядка.

3.4. Обобщение данных текущего учета

Отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета дает возможность наблюдать за движением активов, пассивов и кругооборотом имущества организации. Однако этого недостаточно для того, чтобы проследить за изменением состава всего имущества организации в целом и получить сводную информацию обо всей хозяйственной деятельности.

Такие обобщающие данные текущего учета можно получить путем составления ежемесячных *оборотно-сальдовых ведомостей*.

Оборотные ведомости составляются как по синтетическим счетам, так и по аналитическим и представляют собой свод оборотов и сальдо. Оборотная ведомость по счетам синтетического учета может быть представлена в следующем виде (табл. 8).

В ней для каждого синтетического счета, задействованного в ведении учета, предусматривается отдельная строка, в которой записывается наименование этого счета, сальдо на начало месяца, обороты за месяц и сальдо на конец месяца. Таким образом, оборотная ведомость состоит из четырех частей.

Таблица 8

Оборотно-сальдовая ведомость по счетам синтетического учета

Наименование счетов	Сальдо на 1-е ноября		Оборот за ноябрь		Сальдо на 30-е ноября	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
Основные средства	71 500	—	30 000	20 000	81 500	—
Материалы	11 000	—	1 500	6 250	6 250	—
Другие активные счета...						
Уставный капитал	—	100 000	—	—	—	100 000
Расчеты с персоналом по оплате труда	—	95 700	95 700	120 000	—	120 000
Другие пассивные счета...						
Итого	850 000	850 000	600 000	600 000	855 000	855 000

При этом в ее итоговой строке должны быть три пары равных между собой итогов: по дебету и кредиту сальдо на начало месяца, по дебету и кредиту оборотов за месяц, по дебету и кредиту сальдо

на конец месяца. Такое равенство итогов оборотной ведомости вытекает из следующего.

Равенство итогов первой пары определяется равенством итогов актива и пассива баланса. *Равенство итогов второй пары* вытекает из сущности двойной записи, когда оборот по дебету всех счетов равен обороту по кредиту всех счетов. *Равенство итогов третьей пары* определяется равенством предшествующих итогов.

На основании четвертой части оборотной ведомости можно составить новый баланс, т. е. баланс на определенную дату. При этом показатели дебетовой части образуют актив баланса, а кредитовой — его пассив.

Оборотная ведомость также может называться *оборотным или динамическим балансом*. Баланс, в котором не приводятся обороты, называется *сальдовым или статическим*.

Контрольное значение оборотной ведомости заключается в том, что ее составление позволяет проверить правильность и полноту записей на синтетических счетах. Таким образом, при помощи оборотных ведомостей выявляются ошибки, вытекающие из нарушения принципа двойной записи.

3.5. Классификация и план счетов

В бухгалтерском учете отражается большое количество самых разнообразных объектов. При этом возникает необходимость их упорядочить и представить в виде элементов информационной системы, необходимой пользователям бухгалтерских данных. Основным элементом такой информационной системы является счет бухгалтерского учета. Для того чтобы выяснить особенности счетов, их целевое назначение и возможности применения для отражения различных видов имущества, собственного капитала и обязательств, а также процессов деятельности и их результатов, необходима научно-обоснованная классификация счетов бухгалтерского учета.

Таким образом, назначение классификации счетов состоит не только в упорядочивании счетов, но и в создании информационной системы, отражающей хозяйственную деятельность организации.

В Российской Федерации в качестве основных классификационных признаков принято выделять *экономическое содержание* счетов, их *назначение* и *структурные* особенности.

Формирование информации на бухгалтерских счетах, так или иначе, связано с представлением этой информации в бухгалтерском балансе. Поэтому к числу важнейших признаков классификации счетов относится их *отношение* к балансу.

Обобщение информации, учтенной на бухгалтерских счетах, осуществляется в бухгалтерском балансе. Однако при ведении бухгалтерского учета возникает необходимость установления и отражения в нем принадлежности имущества (права собственности) организации. Необходимость этого объясняется тем, что, если право собственности не распространяется на используемое организацией имущество, оно должно быть показано за балансом.

Поэтому с точки зрения взаимосвязи бухгалтерских счетов и бухгалтерского баланса как информационного комплекса важнейшее значение имеет классификация счетов по признаку их отношения к балансу. По этому признаку все счета бухгалтерского учета подразделяются на *балансовые* и *забалансовые* счета.

Балансовые счета предназначены для учета имущества, собственного капитала и обязательств организации. По своему назначению они могут быть *активными*, *активно-пассивными* и *пассивными*.

Забалансовые счета предназначены для учета наличия и движения средств, временно находящихся в пользовании или распоряжении организации, ее условных прав и обязательств, а также для контроля отдельных хозяйственных операций. Забалансовые счета показываются за итогом баланса и в общий подсчет средств организации не входят.

В забалансовых счетах отражение хозяйственных операций производится без применения принципа двойной записи. При этом сторона *дебет* соответствует понятию «приход», «получение», а сторона *кредит* — «выбытие», «передача», «переадресовка».

Согласно Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности с 1 января 2001 года действует План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом МФ РФ № 94н от 31 октября 2000 г.

В этом Плане счетов приведены все синтетические счета. Каждому счету присвоен свой номер или шифр. При этом балансовые счета имеют номера от 01 до 99, а забалансовые — от 001 до 011. Из 99 позиций, предусмотренных Планом счетов, задействовано 60. Остальные 39 позиций представляют собой резерв. Создание резервных позиций в Плане счетов базируется на необходимости осуществления оперативного внесения текущих изменений и дополнений в номенклатуру синтетических счетов при изменении методологии бухгалтерского учета, призванной адекватно оценивать развитие экономики.

Счета, отражающие экономически однородные виды имущества, обязательств, резервов, процессов деятельности и их результатов, сгруппированы в разделы, каждый из которых имеет свой номер. В рассматриваемом Плане счетов выделено восемь разделов.

Для достижения единообразия в ведении бухгалтерского учета в дополнение к Плану счетов Министерством финансов разработана Инструкция, в которой приводится характеристика каждого счета и базовая схема отражения показателей на нем. После характеристики каждого синтетического счета в Инструкции дается типовая схема корреспонденций этого счета с другими синтетическими счетами, а также даются указания по организации аналитического учета.

На основе указанного Плана счетов и Инструкции по его применению организация утверждает рабочий план счетов, содержащий полный перечень синтетических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета в данной организации. Субсчета, предусмотренные Планом счетов бухгалтерского учета, используются организацией исходя из требований ее управления, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организация может уточнять содержание субсчетов, приведенных в новом Плане счетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета. К каждому синтетическому счету может быть открыто до 10 субсчетов.

Таким образом, План счетов представляет собой классификатор номенклатуры счетов бухгалтерского учета, на основе которого строится вся система кодирования данных бухгалтерского учета и установления корреспонденций счетов по отражению данных о фактах финансово-хозяйственной деятельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение счета бухгалтерского учета.
2. Как различаются счета по отношению к бухгалтерскому балансу?
3. Каково графическое изображение счета?
4. Что означает «дебет» и «кредит» на счете?
5. Какая взаимосвязь существует между счетами и балансом?
6. Каково назначение активных и пассивных счетов?
7. Как определяются обороты и сальдо по счетам?
8. В чем состоит сущность двойной записи?
9. Что такое корреспонденция счетов?
10. Какие бухгалтерские проводки являются простыми и сложными?
11. Что такое счета 1-го, 2-го и 3-го порядка?
12. В чем состоит значение шахматной и оборотно-сальдовых ведомостей?
13. В чем заключается отличительная особенность забалансовых счетов?
14. Назовите процедуры, предшествующие составлению баланса на отчетную дату.
15. Раскройте особенность отражения остатков активно-пассивных счетов в балансе.

Методические рекомендации по решению задач

Задача 1. На основе предложенных данных бухгалтерского учета условного предприятия ООО «Прогресс», представленных в табл. 3.1, выполнить задания, данные после табл. 3.1.

Таблица 3.1

Объекты бухгалтерского учета ООО «Прогресс»

№ п/п	Наименование имущества организации и источников образования имущества	Сумма, руб.
1	2	3
1	Денежные средства на расчетном счете	1 450 000
2	Здание офиса	2 100 000
5	Компьютер	15 000
6	Уставный капитал	2 000 000
7	Прибыль нераспределенная отчетного периода	430 000

№ п/п	Наименование имущества организации и источников образования имущества	Сумма, руб.
1	2	3
8	Готовая продукция на складе	750 000
9	Патент на изобретение	200 000
10	Задолженность работникам по оплате труда	720 000
11	Хозяйственный инвентарь	24 000
12	Задолженность финансовым органам по платежам в бюджет	350 000
13	Товары, предназначенные для продажи	460 000
14	Задолженность по отчислениям на социальное страхование	250 000
15	Наличные деньги в кассе	10 000
16	Резервный капитал	350 000
17	Товары отгруженные	520 000
18	Резервы предстоящих расходов	180 000
19	Запасные части для ремонта	16 000
20	Кредит банка, полученный сроком на 5 лет	1 500 000
21	Задолженность поставщикам за поставленные материалы	850 000
22	Тара	210 000
23	Кредиты банка со сроком погашения 9 месяцев	1 200 000
24	Сырье для производства продукции	1 120 000
25	Задолженность прочим кредиторам	200 000
26	Материалы	700 000
27	Добавочный капитал	320 000
28	Незавершенное промышленное производство	450 000
29	Доходы будущих периодов	390 000
30	Краткосрочные ценные бумаги	300 000
31	Задолженность подотчетным лицам	32 000
32	Земельный участок	700 000
33	Задолженность учредителям по выплате доходов	660 000
34	Транспортные средства	950 000
35	Задолженность подотчетных лиц по авансам	7 000
36	Долгосрочные займы	550 000

Задание 1. Выделить из общего перечня объектов бухгалтерского учета (табл. 3.1) объекты, относящиеся к АКТИВАМ и ПАССИВАМ организации. Группировку активов и пассивов произвести в табл. 3.2, 3.3.

Алгоритм решения задания

1. Выделить из общего перечня объектов бухгалтерского учета (табл. 3.1) объекты, относящиеся к АКТИВАМ организации. Группировку активов произвести в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Активы организации (имущество по составу средств)

№ п/п	Наименование имущества организации	Сумма, руб.
1	2	3
1	Денежные средства на расчетном счете	1 450 000
2	Здание офиса	2 100 000
3	Компьютер	15 000
4	Готовая продукция на складе	750 000
5	Патент на изобретение	200 000
6	Хозяйственный инвентарь	24 000
7	Товары, предназначенные для продажи	460 000
8	Наличные деньги в кассе	10 000
9	Товары отгруженные	520 000
10	Запасные части для ремонта	16 000
11	Тара	210 000
12	Сырье для производства продукции	1 120 000
13	Материалы	700 000
14	Незавершенное промышленное производство	450 000
15	Краткосрочные ценные бумаги	300 000
16	Земельный участок	700 000
17	Транспортные средства	950 000
18	Задолженность подотчетных лиц по авансам	7000
	Итого	9 982 000

2. Выделить из общего перечня объектов бухгалтерского учета (табл. 3.1) объекты, относящиеся ПАССИВАМ организации. Группировку пассивов произвести в табл. 3.3.

Задание 2. Сгруппировать АКТИВЫ организации на внеоборотные и оборотные, используя данные табл. 3.2. Группировку изложить в табл. 3.4.

Таблица 3.3

**Пассивы организации
(источники формирования имущества и обязательства)**

№ п/п	Наименование источников финансирования имущества и обязательств организации	Сумма, руб.
1	2	3
1	Уставный капитал	2 000 000
2	Прибыль нераспределенная отчетного периода	430 000
3	Задолженность работникам организации по оплате труда	720 000
4	Задолженность финансовым органам по платежам в бюджет	350 000
5	Задолженность по отчислениям на социальное страхование	250 000
6	Резервный капитал	350 000
7	Резервы предстоящих расходов	180 000
8	Кредит банка, полученный сроком на 5 лет	1 500 000
9	Задолженность поставщикам за поставленные материалы	850 000
10	Кредиты банка со сроком погашения 9 месяцев	1 200 000
11	Задолженность прочим кредиторам	200 000
12	Добавочный капитал	320 000
13	Доходы будущих периодов	390 000
14	Задолженность подотчетным лицам	32 000
15	Задолженность учредителям по выплате доходов	660 000
16	Долгосрочные займы	550 000
	Итого	9 982 000

Алгоритм выполнения задания

Используя теорию деления имущества организации в соответствии с делением имущества актива на внеоборотные и оборотные активы, сгруппировать **АКТИВЫ** организации на внеоборотные и оборотные на основании данных табл. 3.2 в табл. 3.4.

Таблица 3.4

Внеоборотные и оборотные средства (активы) организации

Группа имущества	Наименование хозяйственных средств		Сума, руб.
1	2		3
I. Внеоборотные средства		Наименование	
	Основные средства	1. Здание офиса	2 100 000
		2. Земельный участок	700 000
		3. Транспортные средства	950 000
		4. Компьютер	15 000

Группа имущества	Наименование хозяйственных средств		Сума, руб.
1	2		3
	Нематериальные активы	1. Патент на изобретение	200 000
	Долгосрочные финансовые вложения		
Итого по группе I			3 965 000
II. Оборотные средства	Запасы и затраты	1. Сырье для производства продукции	1 120 000
		2. Материалы	700 000
		3. Запасные части для ремонта	16 000
		4. Тара	210 000
		5. Хозяйственный инвентарь	24 000
		6. Незавершенное промышленное производство	450 000
7. Готовая продукция на складе		750 000	
8. Товары, предназначенные для продажи		460 000	
9. Товары отгруженные		520 000	
Дебиторская задолженность	Задолженность подотчетных лиц по авансам	7000	
Краткосрочные финансовые вложения	Краткосрочные ценные бумаги	300 000	
Денежные средства	1. Денежные средства на расчетном счете	1 450 000	
	2. Наличные деньги в кассе	10 000	
Итого по группе II			6 017 000
Всего имущества			9 982 000

Задание 3. Сгруппировать ПАССИВЫ организации по источникам образования, используя данные табл. 3.3. Группировку произвести в табл. 3.5.

Алгоритм выполнения задания

Используя теорию деления источников финансирования имущества и обязательств организации в соответствии с делением пассива на три раздела, сгруппировать ПАССИВЫ организации по источникам образования на основании данных табл. 3.3 в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Источники образования имущества организации

Группа имущества	Наименование хозяйственных средств		Сумма, руб.	
1	2		3	
Собственные		Наименование		
	Капитал и резервы	1. Уставный капитал	2 000 000	
		2. Резервный капитал	350 000	
3. Добавочный капитал		320 000		
4. Резервы предстоящих расходов		180 000		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Прибыль нераспределенная отчетного периода	430 000		
Итого собственных источников			3 280 000	
Заемные	Долгосрочные кредиты и займы	Кредит банка, полученный сроком на 5 лет	1 500 000	
		Долгосрочные займы	550 000	
	Краткосрочные кредиты и займы	Кредиты банка со сроком погашения 9 месяцев		1 200 000
		Кредиторская задолженность	1. Задолженность поставщикам за поставленные материалы	850 000
	2. Задолженность работникам организации по оплате труда		720 000	
	3. Задолженность финансовым органам по платежам в бюджет		350 000	
	4. Задолженность по отчислениям на социальное страхование		250 000	
5. Задолженность подотчетным лицам	32 000			
	6. Задолженность учредителям по выплате доходов	660 000		
	7. Задолженность прочим кредиторам	200 000		
	Прочие	Доходы будущих периодов	390 000	
Итого заемных источников			6 702 000	
Всего источников			9 982 000	

Задание 4. Сформировать БАЛАНС на основании данных остатков на начало отчетного периода табл. 3.4–3.5. Группировку произвести в табл. 3.6.

Алгоритм выполнения задания

1. Составить БАЛАНС на основании предшествующих данных табл. 3.4–3.5, сгруппированных в АКТИВ и ПАССИВ баланса организации на начало отчетного периода. Группировку произвести в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Баланс организации

АКТИВ	Сумма, руб.
<i>И. Внеоборотные активы</i>	
Основные средства	3 765 000
Нематериальные активы	200 000
Долгосрочные финансовые вложения	—
Итого по разделу I:	3 965 000
<i>II. Оборотные активы</i>	
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	2 070 000
Незавершенное производство	450 000
Готовая продукция	750 000
Товары	980 000
Дебиторская задолженность, в том числе:	
— покупатели и заказчики	—
— прочие	7000
Краткосрочные финансовые вложения	300 000
Денежные средства, в том числе:	
— касса	10 000
— расчетный счет	1 450 000
Итого по разделу II:	6 017 000
БАЛАНС	9 982 000
ПАССИВ	
<i>III. Капитал и резервы</i>	
Уставный капитал	2 000 000
Резервный капитал	350 000
Резервы	180 000
Добавочный капитал	320 000
Нераспределенная прибыль отчетного года	430 000
Итого по разделу III:	3 670 000

АКТИВ	Сумма, руб.
IV. Долгосрочные обязательства	
Кредиты банков	1 500 000
Долгосрочные займы	550 000
Итого по разделу IV:	2 050 000
V. Краткосрочные обязательства	
Кредиторская задолженность, в том числе:	
– кредиты банка со сроком погашения до 1 года	1 200 000
– поставщикам	850 000
– работникам организации	720 000
– в бюджет	350 000
– органам социального страхования	250 000
– доходы будущих периодов	390 000
– прочая задолженность	892 000
Итого по разделу V:	4 262 000
БАЛАНС	9 982 000

Перечень задач для практического решения

Контрольное задание 1. Используя данные по счетам отчетного периода условного предприятия, представленные в таблице, провести их деление на активные и пассивные статьи баланса. Сгруппировать в соответствии с разделами баланса, указать номера счетов.

Задание выполнить в соответствии с алгоритмом решения предыдущего задания.

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и источников их образования	Номер счета	Сумма, руб.
1	Уставный капитал	?	300 000
2	Денежные средства на расчетном счете	?	135 000
3	Основные средства	?	565 000
4	Краткосрочные ссуды банка	?	205 000
5	Наличные денежные средства в кассе	?	2000
6	Нераспределенная прибыль	?	95 000
7	Материалы	?	177 000
8	Задолженность поставщикам за материалы	?	100 000
9	Незавершенное производство	?	30 000
10	Добавочный капитал	?	129 000
11	Задолженность по оплате труда	?	85 000

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и источников их образования	Номер счета	Сумма, руб.
12	Готовая продукция	?	99 000
13	Задолженность перед соцстрахом	?	32 000
14	Задолженность покупателей и заказчиков	?	10 000
15	Дебиторская задолженность	?	13 000
16	Патенты, лицензии	?	11 000
17	Прочие кредиторы	?	11 000
18	Резервный капитал	?	100 000
19	Валютные счета в банках	?	15 000
20	БАЛАНС:	?	?

Контрольное задание 2. Составить бухгалтерский баланс условного предприятия на основании данных, представленных в таблице.

Остатки по счетам синтетического учета на 01.10.20XX

№ п/п	Наименование	Сумма
1	Основные средства	661 300
2	Уставный капитал	639 000
3	Сырьё и материалы	94 580
4	Амортизация основных средств	200 000
5	Касса	5700
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8200
7	Задолженность поставщикам	7000
8	Расчеты с дебиторами	7750
9	Нераспределенная прибыль	15 680
10	Резервный капитал	20 000
11	Расчеты с персоналом по оплате труда	11 440
12	Расчетный счет	118 900
13	Расчеты с кредиторами	6910
14	Нематериальные активы	50 000
15	Амортизация нематериальных активов	12 000
16	Добавочный капитал	18 000

Контрольное задание 3. Составить бухгалтерский баланс условного предприятия на основании данных, представленных в таблице.

Остатки по счетам синтетического учета на 01.10.20XX

№ п/п	Наименование	Сумма
1	Основные средства	45 000
2	Уставный капитал	33 000
3	Сырьё и материалы	2000
4	Амортизация основных средств	10 000
5	Касса	28 000
6	Расчеты с разными кредиторами	18 000
7	Задолженность поставщикам	11 000
8	Расчеты с дебиторами	16 000
9	Нераспределенная прибыль	27 000
10	Расчеты по краткосрочным кредитам	40 000
11	Расчеты с персоналом по оплате труда	30 000
12	Расчетный счет	19 000
13	Расчеты по налогам и сборам	9000
14	Нематериальные активы	20 000
15	Амортизация нематериальных активов	2000
16	Задолженность покупателей	35 000
17	Незавершенное производство	10 000
18	Готовая продукция	5000

Контрольное задание 4. Составить бухгалтерский баланс условного предприятия на основании данных, представленных в таблице.

Остатки по счетам синтетического учета на 01.10.20XX

№ п/п	Наименование	Сумма
1	Основные средства	500 000
2	Уставный капитал	250 000
3	Сырьё и материалы	40 000
4	Амортизация основных средств	250 000
5	Касса	8000
6	Резервный капитал	104 000
7	Задолженность поставщикам	7000
8	Расчеты с дебиторами	4400
9	Нераспределенная прибыль	45 500
10	Расчеты по социальному страхованию	8200
11	Расчеты с персоналом по оплате труда	54 200
12	Расчетный счет	80 600

№ п/п	Наименование	Сумма
13	Расчеты с кредиторами	34 200
14	Нематериальные активы	90 000
15	Амортизация нематериальных активов	36 000
16	Задолженность покупателей	9500
17	Собственные акции, выкупленные у акционеров	50 000
18	Готовая продукция	6600

Тесты

1. Способами наблюдения за хозяйственными явлениями и первичного их контроля являются

- а) двойная запись и баланс
- б) документация и инвентаризация
- в) оценка и отчетность

2. Способ регистрации и текущей группировки хозяйственных операций – это

- а) счета и баланс
- б) документы
- в) двойная запись в системе счетов бухгалтерского учета

3. Способы обобщения счетных записей – это

- а) счета, двойная запись, баланс
- б) инвентаризация и оценка
- в) составление баланса и других форм отчетности

4. Хозяйственная операция – это процесс, результатом которого является

- а) движение денежных средств
- б) изменения в составе имущества и его источников
- в) изменения в капитале

5. Суть двойной записи состоит

- а) в использовании денежного измерителя
- б) в использовании уравнения двойственности
- в) в отражении суммы хозяйственной операции дважды – по дебету одного счета и кредиту другого
- г) в применении балансового метода

6. Собирательно-распределительные счета имеют

- а) сальдо конечное по дебету
- б) сальдо конечное по кредиту
- в) равенство оборотов, без сальдо

7. Для детализации счетов синтетического учета используют

- а) субсчета
- б) аналитические счета
- в) забалансовые счета

8. Обобщенное отражение объектов учета на счетах называется

- а) аналитическим учетом
- б) синтетическим учетом
- в) субсчетом

9. Счета бухгалтерского учета, в соответствии со строением баланса, делятся

- а) на синтетические и аналитические
- б) балансовые и забалансовые
- в) активные, пассивные, активно-пассивные

10. Детализация счетов синтетического учета предусмотрена

- а) субсчетами
- б) первичными документами
- в) аналитическим учетом

11. Для контроля правильности ведения синтетического учета применяются

- а) балансы
- б) двойная запись
- в) оборотные ведомости

12. Аналитические счета служат

- а) для обобщенной характеристики объектов учета
- б) детализации счетов синтетического учета
- в) детализации забалансовых счетов

13. Субсчет бухгалтерского учета – это

- а) счет синтетического учета
- б) счет второго порядка в системе счетов бухгалтерского учета, предусмотренных планом счетов
- в) счет аналитического учета

14. Активными являются счета

- а) финансовых результатов
- б) капитала
- в) забалансовые
- г) производственных запасов

15. Пассивными являются счета

- а) внеоборотных активов
- б) затрат на производство
- в) готовой продукции и товаров
- г) капитала

16. Активно-пассивными являются

- а) забалансовые счета
- б) счета с двумя сальдо
- в) синтетические счета
- г) аналитические счета

17. Примером активно-пассивного счета является счет

- а) «Касса»
- б) «Товары»
- в) «Отложенные налоговые обязательства»
- г) «Прибыли и убытки»

18. Сальдо на конец месяца по активному счету равно нулю, если

- а) по счету не было движения средств за месяц
- б) сумма операций по дебету равна сумме операций по кредиту
- в) сумма сальдо на начало месяца и дебетового оборота равна кредитовому обороту счета

19. Сальдо конечное при отсутствии сальдо начального равно

- а) обороту по дебету
- б) обороту по кредиту

- в) разнице оборотов
- г) нулю

20. Активные счета имеют сальдо

- а) дебетовое
- б) кредитовое
- в) дебетовое и кредитовое

Тема 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Объектом бухгалтерского учета является имущество организации, и как объект бухгалтерского учета оно рассматривается с двух позиций: по составу и функциональной роли в процессе производства и источникам его образования. Отражение данных об объектах учета носят двойственный характер, данные объекты содержат информацию, которая является основой балансового обобщения. Данное балансовое обобщение основывается на системе показателей о наличии имущества организации, с одной стороны, и источников его образования – с другой.

Баланс в бухгалтерском учете представлен как способ обобщения и группировки имущества и источников их образования на отчетную дату в денежном выражении (в тысячах рублей и в миллионах рублей).

В переводе с латинского языка термин «баланс» означает равновесие: *bis* – дважды, *lanz* – чаша весов, т. е. двуединая чаша весов как символ равновесия.

Данные бухгалтерского баланса используются для анализа финансового положения организации и имеют большое практическое значение. Они также используются для контроля правильности отражения в учете хозяйственных операций.

К бухгалтерскому балансу предъявляют следующие требования: правдивость, единство, преемственность, нейтральность, ясность.

Бухгалтерский баланс рассматривается как двусторонняя таблица.

Левая часть – это **актив**, здесь происходит группировка имущества по составу и размещению.

Правая часть – это **пассив**, где происходит группировка имущества по источникам образования.

Баланс может быть последовательным, вертикальным, то есть пассив расположен после актива.

Одной из концепций бухгалтерского учета является принцип двойственности, на чем и основывается строение баланса. Данный принцип двойственности можно представить в виде следующего уравнения:

$$\text{Актив} = \text{Капитал} + \text{Обязательства.}$$

Активы — это имущество, которое контролирует организация и которое она получила в результате свершившихся фактов хозяйственной деятельности. Использование данного имущества должно принести экономические выгоды в будущем.

Капитал представляет собой ту его часть, которая принадлежит владельцу, то есть собственный капитал.

Собственный капитал состоит из средств, полученных от учредителей, добавочного капитала, резервного капитала, а также нераспределенной прибыли, которая определяется по результатам финансово-хозяйственной деятельности организации.

Обязательства формируются из привлеченных средств. Такими средствами служат кредиты и займы, а также кредиторская задолженность. Обязательства возникают на основе заключенных договоров и правовых норм.

Структура бухгалтерского баланса делится на две части, итоги которых постоянно должны быть равны между собой. До недавнего времени бухгалтерский баланс представлялся в виде двусторонней таблицы, левая сторона которой — актив, а правая — пассив. В настоящее время в соответствии с международными стандартами было принято другое построение, при котором вначале приводятся все показатели актива, а потом все показатели пассива. При этом общий итог показателей актива или пассива называется валютой баланса.

По экономическому содержанию однородные хозяйственные ценности объединяются в бухгалтерском балансе в показатели, которые являются статьями баланса. Статьи баланса, однородные по экономическому содержанию, образуют собой раздел бухгалтерского баланса.

В бухгалтерском балансе рассматриваются две системы показателей, они представляют собой, с одной стороны, состав имущества организации, с другой — источники его образования, в состав которых входит собственный капитал и обязательства. Для обозначения этих систем показателей существуют специальные термины. Актив характеризуется системой показателей, которые отражают состав и размещение имущества в организации. Пассив характеризуется системой показателей, отражающей состав собственного капитала и обязательств.

Статья баланса представляет собой отдельную составную часть актива и пассива и группирует экономически однородный вид активов или экономически однородный вид пассивов. Статья баланса считается основным элементом бухгалтерского баланса.

Статьи баланса могут характеризовать какой-либо один показатель или сумму показателей, другими словами — агрегированный показатель. Например, в бухгалтерском балансе есть так называемая статья «Уставный капитал». В данной статье отражается сумма уставного капитала, которая определена учредителями. Статья баланса «Запасы» агрегирует несколько статей, а именно остатки сырья и материалов, остатки товаров и готовой продукции. По статье «Основные средства» показывается остаточная стоимость основных средств, которую рассчитывают путем уменьшения первоначальной стоимости объектов основных средств на сумму их начисленной амортизации.

Схематично бухгалтерский баланс может быть представлен в виде двухсторонней таблицы. В левой части размещается актив, а в правой части — пассив. В балансовых статьях актива записываются суммы остатков (сальдо) активных счетов, а в балансовых статьях пассива — сальдо пассивных счетов.

В настоящее время бухгалтерский баланс включает два раздела в активе и три раздела в пассиве, каждый раздел имеет свой порядковый номер. Итог актива всегда равняется итогу пассива бухгалтерского баланса. Это объясняется тем, что в активе и пассиве баланса отражаются одни и те же средства, но рассматриваются они с различных точек зрения: в активе — что имеем, а в пассиве — за счет чего имеем. Итоги актива и пассива баланса должны быть равны, эти итоги называют валютой баланса.

Показатели, за счет которых обеспечивается равенство актива и пассива, называются **балансирующими**.

Теперь рассмотрим, что включают в себя активы. Основные виды активов — это здания, сооружения, все виды запасов, нематериальные активы, дебиторская задолженность, деньги в кассе, на расчетных счетах и на специальных счетах. Обязательства складываются из образовавшейся задолженности, по которой организация должна за поставленные ей товары, работы, услуги, кредиты. Суммы обеих частей бухгалтерского баланса будут равны друг другу,

вне зависимости от того, какое количество операций было осуществлено. Равенство активов и пассивов базируется на принципе двойной записи. Он сводится к тому, что каждое изменение состояния средств и обязательств организации отражается по крайней мере на двух счетах, при этом сохраняется баланс.

В организации осуществляется большое количество хозяйственных операций, которые в дальнейшем формируются в статьи бухгалтерского баланса, структурно объединенные в соответствии с их характеристиками и функциями в группы. Каждая существенная статья группируется в отчетности отдельно. Статьи, содержащие несущественные суммы, объединяются с суммами аналогичной характеристики или назначения и не представляются отдельно.

Бухгалтерский баланс считается составленным правильно, если:

- 1) охватывает все показатели и результаты деятельности организации;
- 2) надлежащим образом происходит группировка хозяйственных процессов в соответствии с назначением того или иного процесса;
- 3) правильно отображены операции, которые позволяют определить не только финансовое положение организации, но и его финансовый результат.

Порядок составления бухгалтерской отчетности юридическими лицами в России регламентируется положением по бухгалтерскому учету. Данное положение было принято в 1999 году и ей присвоен номер четыре, называется данное положение «Бухгалтерская отчетность организаций».

Активы и обязательства в российском бухгалтерском балансе подразделяются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока погашения. В отчете по ликвидности активы и обязательства не разделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочными, называются активы и обязательства, срок погашения по которым не более двенадцати месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла. Все остальные активы и обязательства являются долгосрочными.

Осуществив преобразование основного уравнения бухгалтерского учета можно получить и другое фундаментальное значение бухгалтерского учета – значение собственного капитала.

Следовательно, собственный капитал организации представляет собой разницу между стоимостью всего имущества и обязательства-

ми, т. е. чистую стоимость имущества, которая в нормативном регулировании бухгалтерского учета получила название «чистые активы».

Бухгалтерский баланс имеет большое практическое значение и является основным информационным источником для внутренних и внешних пользователей. В нем происходит группировка активов на определенный момент времени, раскрывается структура источников их образования по видам и группам, каждая группа находится во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом. Каждая статья баланса является важнейшим показателем, на основе которой можно дать характеристику финансово-хозяйственной деятельности организации. Например, по данным баланса определяются величина дебиторской и кредиторской задолженностей, величина собственного капитала организации, величина запасов на определенную дату и так далее.

Бухгалтерский баланс показывает информацию, на основе которой можно разработать мероприятия по совершенствованию финансового состояния организации.

Как говорилось выше, бухгалтерский баланс состоит из актива и пассива. Рассмотрим сначала актив баланса.

Актив баланса включает две основные группы: оборотные, внеоборотные активы.

Остановимся более подробно на каждой группе.

Оборотные активы. К ним относятся те активы, которые предполагается использовать не позднее, чем в течение текущего года. Рассмотрим более подробно каждый элемент оборотных активов.

Денежные средства являются основным элементом оборотного актива. В состав денежных средств включаются средства, находящиеся на расчетном, валютном и специальных счетах в банках, в кассе организации, а также денежные документы. В состав денежных средств не входят средства, находящиеся под арестом, и денежные средства, которые зарезервированы для определенных целей.

К оборотным активам относятся также денежные эквиваленты – это легко реализуемые ценные бумаги. В состав текущих активов они входят только в том случае, если выполняют одно из условий, и это условие – надежность. То есть ценные бумаги должны быть ликвидны, легко и без потерь превращаться в денежную наличность. В этот раздел баланса можно включать краткосрочные ценные бумаги других организаций.

Следующим элементом, входящим в состав оборотных активов, является дебиторская задолженность. Это задолженность, по которой организации должны денежные средства за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы.

Запасы. К ним относятся товары, готовая продукция, сырье, материалы и другие аналогичные ценности, полуфабрикаты, инвентарь, незавершенное производство.

Также в состав оборотных активов входит налог на добавленную стоимость и прочие оборотные активы, которые не нашли отражения в вышеперечисленных элементах.

К *внеоборотным активам* относится имущество, которое предназначено для использования организацией более одного года. Рассмотрим каждый элемент внеоборотных активов:

- 1) основные средства – здания, сооружения, вычислительная техника, транспорт, оборудование;
- 2) доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги, срок использования которых более двенадцати месяцев;
- 3) нематериальные активы – произведения литературы, науки и искусства, исключительное право на изобретение, патенты, лицензии, торговые марки. В состав нематериальных активов возможно включение только тех средств, которые непосредственно используются и приносят доход, и имеется документальное подтверждение затрат на их приобретение или создание;
- 4) результаты исследований и разработок, нематериальные поисковые и материальные поисковые активы, а также отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы.

В состав *прочих активов* следует отнести все те активы, которые не могут быть отнесены ни к текущим, ни к внеоборотным. Такими средствами являются: сомнительная дебиторская задолженность, арестованные денежные средства, избыток запасов сырья и материалов.

Теперь рассмотрим пассив бухгалтерского баланса. Пассив баланса включает источники средств – собственные и заемные. Между ними существуют определенные различия. К *собственным средствам* относятся средства, внесенные учредителями в качестве вклада в уставный капитал, собственные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал и резервный капитал.

Уставный капитал представляет собой общую оценку средств, отраженную в его уставе. Главной функцией уставного капитала является то, что он определяет минимальный размер имущества организации, которое будет гарантировано кредиторам.

Так как уставный капитал общества, согласно закону, отражается в отчетности в неизменном виде и может изменяться только при внесении дополнений в устав, он предназначен гарантировать интересы его контрагентов. Поэтому в случае его уменьшения, независимо от причин, которыми оно вызвано, кредиторы получают право досрочно требовать от общества погашения соответствующих обязательств и возмещения вызванных этими обстоятельствами убытков.

Разделяясь на акции, уставный капитал может быть представлен объявленной, оплаченной и подписной суммой. Для раскрытия сущности акционерного общества, на наш взгляд, в публикуемом балансе необходимо переименовать статью «Уставный капитал» на «Акционерный капитал» с выделением доли отдельных его составляющих. К этим составляющим относятся два субсчета, которые называются «Обыкновенные» и «Привилегированные акции».

Заемные средства состоят из краткосрочных и долгосрочных обязательств. Краткосрочные обязательства – средства, полученные займы на срок не менее одного года. Долгосрочные обязательства – средства, полученные займы на срок более одного года. К ним относятся кредиты банков, подлежащие погашению более чем через двенадцать месяцев после отчетной даты. Прочие займы, срок погашения которых также наступает через двенадцать месяцев после отчетной даты.

Многие организации постоянно имеют в своем обороте имущество, право собственности на которое не перешло к ним. Стоимость такого имущества может достичь значительных размеров. Отражение имущества, не принадлежащего обществу, но находящегося у него в обороте в публикуемом балансе, ведется на забалансовых счетах.

Бухгалтерская отчетность организации

Одним из методов бухгалтерского учета, который обобщает систему показателей и отражает финансовое положение и финансовый результат организации на определенную дату, является **бухгалтерская отчетность**. *В результате поступления информации составля-*

ются определенные отчеты. В налоговые органы представляются налоговые декларации и бухгалтерская отчетность, в пенсионный фонд – расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам.

Вся отчетность организаций классифицируется по видам. По периодичности составления она делится на текущую, промежуточную, годовую. По степени группировки данных – на первичную и сводную. Вся отчетность делится на внутреннюю и внешнюю. Внутренняя отчетность необходима для внутренних пользователей, например, для администрации, и формирование данной отчетности вызвано потребностями самой организации. Внешняя отчетность необходима для внешних пользователей, например, для налоговых органов, банков, органов статистики и исполнительной власти.

В бухгалтерской отчетности формируется информация, которая необходима управленцам разных уровней. При этом они могут общаться между собой на понятном им языке, основываясь на данные, сформированные в бухгалтерской отчетности. Эти данные позволяют формировать правильность выбранного стратегического курса.

Бухгалтерская отчетность позволяет получить данные о платежеспособности и ликвидности организации, данные о финансовом положении, а также данные, необходимые для проверки правильности начисления налогов. Другими словами, бухгалтерская отчетность должна быть полезна пользователям, для того чтобы удовлетворять потребности в полученной информации и при этом давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации.

Для формирования достоверности бухгалтерской отчетности она должна удовлетворять следующим требованиям.

Во-первых, в бухгалтерском учете должны в полном объеме отражаться все хозяйственные операции, а также результаты инвентаризации денежных средств, основных средств, материально-производственных запасов, расчеты с дебиторами и кредиторами.

Во-вторых, должна быть единая методология, основанная на постановлениях, утвержденных Минфином и Госкомстатом Российской Федерации.

В-третьих, бухгалтерскую отчетность необходимо составлять по единым требованиям, установленным для всех организаций.

Кроме того, она должна быть своевременно предоставлена государственным органам, в случае проверки данной организации.

Далее — отчетность должна иметь ясность и гласность.

И наконец, необходимо автоматизировать систему бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность во всех организациях должна формироваться на основе данных синтетического и аналитического учетов.

Главной отличительной чертой бухгалтерской отчетности является строгая система обобщения и систематизации учетных данных. Бухгалтерская отчетность формируется на основе бухгалтерской информации, полученной из текущего учета, формируемой с помощью бухгалтерских счетов. В основе формирования бухгалтерской отчетности лежат первичные документы, которые содержат натуральные и стоимостные показатели. При помощи бухгалтерских методов данные показатели собираются на счетах аналитического учета с последующей группировкой на счетах синтетического учета.

Существует определенный порядок проверки полноты и правильности записей на счетах аналитического и синтетического учета, при этом используются различные методы и приемы. Так, для сверки данных аналитического учета с показателями синтетического учета, а также для сличения оборотов и остатков по всем синтетическим счетам составляют оборотные ведомости. Перед составлением отчетности необходимо закрыть все операционные счета, сопоставляющие счета и финансово-результатные счета по состоянию на конец отчетного периода. Этапу закрытия счетов должны предшествовать инвентаризация и формирование оценочных резервов.

Объем и порядок составления бухгалтерской отчетности установлен Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» № 4, принятым в 1999 году и утвержденным приказом Минфина Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66 Н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Годовая бухгалтерская отчетность состоит:

- из бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- отчета об изменении капитала;
- отчета о движении денежных средств;

- пояснительной записки;
- специализированных форм, устанавливаемых министерствами и ведомствами Российской Федерации, для организации системы по согласованию, соответственно, с министерствами финансов Российской Федерации и республик;
- итоговой части аудиторского заключения.

Субъекты малого предпринимательства не обязаны проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности и могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств и пояснительную записку.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчет о движении денежных средств, а также при отсутствии соответствующих данных – отчет об изменениях капитала.

Сформировать промежуточную бухгалтерскую отчетность организация должна не позднее 30 дней по окончании отчетного периода.

Отчетной датой для составления бухгалтерской отчетности считается последний календарный день отчетного периода (п. 4, 12 ПБУ 4/99).

Отчетным периодом признается период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность (п. 4 ПБУ 4/99).

Содержание бухгалтерского баланса определено ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

В соответствии с ПБУ 4/99 активы должны быть сгруппированы в балансе в два раздела:

- 1) внеоборотные активы;
- 2) оборотные активы.

В пассиве баланса обязательства организации сгруппированы в три раздела:

- 1) капитал и резервы;
- 2) долгосрочные обязательства;
- 3) краткосрочные обязательства.

При обобщении содержания актива и пассива отчетного баланса можно сделать следующие выводы. В активе баланса отражено имущество организации. В пассиве баланса размещены обязатель-

ства организации перед собственником (собственный капитал) и перед третьими лицами (долгосрочные и краткосрочные).

Отчет о финансовых результатах содержит следующие сведения за отчетный и предыдущий периоды:

- о прибыли (убытках) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (из выручки нетто вычитают себестоимость продажи товаров, продукции, работ, услуг, расходы на продажу и управленческие расходы, если они по учетной политике выделяются из производственной себестоимости и списываются на счета реализаций);

- о прочих доходах и расходах с выделением процентов к получению и уплате (сумм процентов по ценным бумагам и сумм, причитающихся от банков за пользование ими остатками средств на счетах организации), доходах от участия в других организациях и прочих доходах и расходах;

- о прибыли (убытках) до налогообложения, налоге на прибыль и иных аналогичных платежах, о прибыли (убытках) от обычной деятельности.

Справочно в отчете приводятся данные за отчетный и предшествующий периоды о дивидендах, приходящихся на одну привилегированную и на одну обычную акции, и о предполагаемых в следующем году доходах на одну привилегированную и одну обычную акции.

Отчет о финансовых результатах составляется в основном по данным счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с ПБУ 9/99 выручка, прочие доходы, составляющие 5 % и более от общей суммы доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

Отчетный бухгалтерский баланс составляют на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов и субсчетов на начало и конец периода, взятых из главной книги.

Важным этапом подготовительной работы для составления бухгалтерского баланса является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

Перед составлением годового отчетного баланса осуществляют следующие процедуры:

- проводят инвентаризацию всех видов имущества, обязательств и расчетов и ее результаты отражают на счетах главной книги и аналитических счетах;
- осуществляют уточнение оценки всех видов имущественных статей баланса;
- создают оценочные резервы (зачлочительными записями декабря);
- проверяют правильность распределения доходов, расходов, прибыли и убытков между смежными отчетными периодами;
- осуществляют закрытие счетов бухгалтерского учета, в том числе счета 99 «Прибыли и убытки» (зачлочительной записью декабря);
- вносят уточнения в Главную книгу или отражают эти уточнения в пояснительной записке к годовому отчету с учетом событий после отчетной даты (ПБУ 7/98) или условных фактов хозяйственной деятельности (ПБУ 8/01);
- составляют пояснения к отчетному бухгалтерскому балансу.

В Российском учете существуют и другие виды отчетности.

Статистическая отчетность показывает количественные и качественные показатели, которые характеризуют работу организации за какой-то период времени. Данная отчетность позволяет осуществлять контроль за объемом и качеством выпущенной продукции, за движением производственных, финансовых и трудовых ресурсов.

Статистическая отчетность составляется на основе данных статистического учета, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Оперативная отчетность, или текущая отчетность, необходима для контроля за работой хозяйствующего субъекта. В ее состав включается минимальное количество показателей, по которым можно охарактеризовать результаты работы по отдельным видам деятельности. При помощи оперативной отчетности можно в текущем режиме наблюдать за всеми хозяйственными процессами, осуществляемыми в данной организации.

Следующий вид отчетности — это налоговая отчетность, которая представляет собой совокупность показателей, отражающих полноту расчетов с бюджетами разных уровней по налогам. По данным налоговых деклараций определяется правильность исчисления

сумм налоговых платежей. Этот вид отчетности составляется на основе налоговых регистров, которые организация разрабатывает самостоятельно.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите нормативные акты, регламентирующие формирование бухгалтерской отчетности организации.
2. Назовите виды бухгалтерской отчетности.
3. Назовите перечень форм годовой бухгалтерской отчетности.
4. Дайте характеристику основных форм бухгалтерской отчетности.
5. Укажите особенности формирования отчетности организациями различных форм собственности.
6. Раскройте методику расчета показателей форм бухгалтерской отчетности.
7. Какова взаимосвязка показателей форм бухгалтерской отчетности?
8. Какие выводы о деятельности организации можно сделать исходя из данных, отраженных в бухгалтерской отчетности?
9. Какие основные показатели деятельности организации можно рассчитать на основании финансовой отчетности?
10. Назовите установленные сроки сдачи отчетности в контролирующие органы.

Методические рекомендации по решению задач

Задача 1. На основании данных табл. 4.1 выполнить задание.

Таблица 4.1

Хозяйственные операции

№ п/п	Наименование счета		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1	Счет «Материалы»	Счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	65 000
2	Счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Счет «Расчетные счета в банках»	65 000
3	Счет «Основное производство»	Счет «Материалы»	20 000
4	Счет «Основное производство»	Счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»	13 000

№ п/п	Наименование счета		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
5	Счет «Основное производство»	Счет «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	3000
6	Счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Счет «Расчеты по налогам и сборам»	1500
7	Счет «Расчеты по налогам и сборам»	Счет «Расчетные счета в банках»	1500
8	Счет «Готовая продукция»	Счет «Основное производство»	35 000
9	Счет «Расчетные счета в банках»	Счет «Расчеты с покупателями и заказчиками»	35 000
10	Счет «Касса»	Счет «Расчетные счета в банках»	13 000
11	Счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Счет «Касса»	13 000

Задание. Составить бухгалтерские проводки по корреспонденциям счетов, предложенных в табл. 4.1, и объяснить содержание каждого хозяйственного факта. Результаты отразить в табл. 4.2.

Алгоритм решения задачи

1. Составить проводки в соответствии с кодами счетов и пояснить их значение. Решение оформить в таблице.

Таблица 4.2

№ п/п	Содержание операции			Сумма, руб.
	Дт	Кт		
1	2	3	4	5
1	10	60	Поступили материалы от поставщика на склад	65 000
2	60	51	Оплачены счета поставщика за полученные материалы	65 000
3	20	10	Списаны материалы на производство продукции	20 000
4	20	70	Начислена заработная плата рабочим, изготавливающим продукцию	13 000
5	20	69	Начислены страховые платежи во внебюджетные фонды	3000
6	70	68	Удержан налог на доходы физических лиц с оплаты труда работников предприятия	1500

№ п/п	Содержание операции			Сумма, руб.
	Дт	Кт		
1	2	3	4	5
7	68	51	Перечислен платеж налога на доходы физических лиц с оплаты труда в бюджет	1500
8	43	20	Выпущена из производства на склад готовая продукция	35 000
9	51	62	Получены платежи от покупателя за продукцию	35 000
10	50	51	Получены денежные средства с расчетного счета в кассу предприятия для выдачи заработной платы (13 000 – 1500)	11 500
11	70	50	Выдана заработная плата из кассы предприятия	11 500

2. Необходимо пояснить содержание каждой хозяйственной операции (табл. 4.2), то есть определить, как она влияет на структуру баланса предприятия. Пояснения отразить в табл. 4.3.

Таблица 4.3

№ п/п	Проводка		Пояснения влияния на актив и пассив баланса	Влияние на АК- ТИВ	Влияние на ПАС- СИВ
	Дт	Кт			
1	2	3	4	5	6
1	10	60	Увеличилось количество материалов на складе, и одновременно возникла задолженность перед поставщиками за материалы	+65 000	+65 000
2	60	51	Погашена задолженность перед поставщиками, и уменьшились денежные средства на расчетном счете предприятия	-65 000	-65 000
3	20	10	Увеличились расходы на производство продукции, и одновременно уменьшилось количество материалов на складе	+20 000 -20 000	
4	20	70	Увеличились расходы на производство продукции, и одновременно возникла задолженность в виде оплаты труда работникам, занятым производством	+13 000	+13 000
5	20	69	Увеличились расходы на производство продукции, и одновременно возникла задолженность по страховым платежам с оплаты труда работникам, занятым производством перед внебюджетными фондами	+3 000	+3 000

№ п/п	Проводка		Пояснения влияния на актив и пассив баланса	Влияние на АК- ТИВ	Влияние на ПАС- СИВ
	Дт	Кт			
1	2	3	4	5	6
6	70	68	Уменьшилась задолженность по оплате труда на сумму налога на доходы физических лиц, и одновременно возникла задолженность перед бюджетом на сумму налога с физических лиц		+1500 -1500
7	68	51	Погашена задолженность перед бюджетом на сумму налога, и одновременно уменьшилась сумма денежных средств на расчетном счете	-1500	+1500
8	43	20	Появилась на складе готовая продукция, и одновременно уменьшились расходы в основном производстве на сумму себестоимости продукции	+35 000 -35 000	
9	51	62	Увеличилась сумма денежных средств на расчетном счете предприятия, и одновременно погашена задолженность покупателя за продукцию	+35 000 -35 000	
10	50	51	Увеличились наличные денежные средства в кассе предприятия, и одновременно уменьшилась сумма денег на расчетном счете предприятия	+11 500 -11 500	
11	70	50	Уменьшилась задолженность по оплате труда, и уменьшились наличные денежные средства в кассе предприятия	-11 500	11 500

Задача 2. Прохождение наглядной процедуры составления бухгалтерского баланса предприятия.

Дана информация по остаткам на счетах бухгалтерского учета условного предприятия ООО «Сфера» на начало отчетного периода (табл. 4.3), а также перечень хозяйственных операций, которые произошли условно в отчетном периоде предприятия. Операции зарегистрированы в Журнале хозяйственных операций.

Задание. На основании данных условного предприятия ООО «Факел», представленных в табл. 4.4 и 4.5, необходимо провести текущее отражение данных хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета (составить проводки) и обобщить их в оборот-

но-сальдовый баланс, тем самым пройти основные процедуры составления бухгалтерского баланса на примере учебной задачи:

- 1) составить бухгалтерские проводки по данным табл. 4.4;
- 2) заполнить на основании проводок шахматную ведомость (табл. 4.6);
- 3) составить оборотно-сальдовую ведомость (табл. 4.7);
- 4) заполнить баланс на конец отчетного периода (табл. 4.8).

Данные табл. 4.4 даны для дальнейшего использования при выполнении оборотно-сальдового баланса в графе «Сальдо на начало периода».

Таблица 4.4

Остатки по счетам бухгалтерского учета ООО «Факел»
на 01.10.20XX г.

№ п/п	Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
1	2	3	4
1	01	Основные средства	1 470 250
2	02	Амортизация основных средств	575 000
3	04	Нематериальные активы	127 500
4	05	Амортизация нематериальных активов	8880
5	10	Материалы	409 230
6	20	Незавершенное производство	130 000
7	43	Готовая продукция	143 900
8	50	Касса	145 000
9	51	Расчетный счет	75 000
10	60	Задолженность поставщикам	210 520
11	62	Задолженность покупателей	275 000
12	66	Краткосрочный кредит банка	250 000
13	68	Задолженность по налогам	127 100
14	69	Задолженность государственным внебюджетным фондам	132 500
15	70	Задолженность персоналу по оплате труда	174 680
16	71	Расчеты с подотчетными лицами	1500
17	76	Задолженность прочих кредиторов	130 500
18	80	Уставный капитал	300 000
19	82	Резервный капитал	189 000
20	83	Добавочный капитал	156 200
21	84	Нераспределенная прибыль	520 000

Таблица 4.5

Журнал регистрации хозяйственных операций ООО «Факел»
за октябрь

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4	5
1	Согласно счет-фактуре оприходованы материалы от поставщика на склад	48 500		
2	Перечислено с расчетного счета поставщику за материалы	48 500		
3	Отпущены со склада материалы: а) на изготовление продукции б) на общехозяйственные расходы	18 200 2400		
4	Начислена амортизация основных средств: а) оборудования основного производства б) оборудования общепроизводственного назначения в) здания заводоуправления	24 300 11 400 8400		
5	Начислена заработная плата: а) работникам основного производства б) рабочим за ремонт оборудования в) персоналу заводоуправления	85 000 41 000 26 700		
6	Начислены обязательные платежи во внебюджетные фонды: а) с заработной платы рабочих основного производства б) с заработной платы рабочих, занятых ремонтом оборудования в) с заработной платы персонала заводоуправления	28 900 13 940 9078		
7	Списаны на затраты производства общепроизводственные расходы	?		
8	Списаны на затраты производства общехозяйственные расходы	?		
9	Выпущена из производства на склад готовая продукция по фактической себестоимости	?		
10	Удержан с заработной платы налог на доходы физических лиц (13 %)	19 851		
11	Выдана из кассы заработная плата по платежной ведомости	132 849		
12	Поступили на расчетный счет платежи от покупателей	269 318		
13	Выдано из кассы под отчет завхозу А.А. Петрову	2000		
14	Возвращен в кассу завхозом неиспользованный остаток подотчетной суммы	500		
15	Перечислено с расчетного счета: а) бюджету – в погашение задолженности по налогам б) внебюджетным фондам на социальное страхование	19 851 51 918		

Алгоритм решения задачи

1. Составить бухгалтерские проводки, заполняя пустые ячейки табл. 4.5.

Таблица 4.5

Журнал регистрации хозяйственных операций за октябрь

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4	5
1	Согласно счет-фактуре оприходованы материалы от поставщика на склад	48 500	10	60
2	Перечислено с расчетного счета поставщику за материалы	48 500	60	51
3	Отпущены со склада материалы: а) на изготовление продукции б) на общехозяйственные расходы	18 200 2400	20 26	10 10
4	Начислена амортизация основных средств: а) оборудования основного производства б) оборудования общепроизводственного назначения в) здания заводоуправления	24 300 11 400 8400	20 25 26	02 02 02
5	Начислена заработная плата: а) работникам основного производства б) рабочим за ремонт оборудования в) персоналу заводоуправления	85 000 41 000 26 700	20 25 26	70 70 70
6	Начислены обязательные платежи во внебюджетные фонды: а) с заработной платы рабочих основного производства б) с заработной платы рабочих, занятых ремонтом оборудования в) с заработной платы персонала заводоуправления	28 900 13 940 9078	20 25 26	69 69 69
7	Списаны на затраты производства общепроизводственные расходы (сумма оборота по Дт счета 25)	66 340	20	25
8	Списаны на затраты производства общехозяйственные расходы (сумма оборота по Дт счета 26)	46 578	20	26
9	Выпущена из производства на склад готовая продукция по фактической себестоимости (сумма оборота по Дт счета 20)	269 318	43	20
10	Удержан с заработной платы налог на доходы физических лиц (13 %)	19 851	70	68
11	Выдана из кассы заработная плата по платежной ведомости	174 680	70	50
12	Поступили на расчетный счет платежи от покупателей	269 318	51	62

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4	5
13	Выдано из кассы под отчет завхозу А.А. Петрову	2000	71	50
14	Получены с расчетного счета наличные на хозяйственные нужды организации	32 000	50	51
15	Перечислено с расчетного счета:			
	а) бюджету – в погашение задолженности по налогам	127 100	68	51
	б) внебюджетным фондам на социальное страхование	132 500	69	51

2. Сформировать шахматную ведомость на основе составленных проводок в журнале регистрации хозяйственных операций (табл. 4.5).

Для этого перенести данные по дебету счетов в кредит счетов по шахматному принципу. Итоги по горизонтали – обороты по Дт счетов, а итоги по вертикали – обороты по Кт счетов.

Сумма итогов по Дебету должна быть равна сумме итогов по Кредиту, то есть суммы итогов по Дт и Кт табл. 4.6 на угол должны совпадать.

3. По данным шахматной ведомости (табл. 4.6) и данным по остаткам на счетах бухгалтерского учета на 01.10.200_г. (табл. 4.4) составить оборотно-сальдовый баланс предприятия. Решение оформить в табл. 4.7.

Для этого:

- 1) сначала перенести данные остатков по счетам (сальдо) из табл. 4.4 в табл. 4.7 на начало отчетного периода (на 01.10.200_г.);
- 2) затем взять данные оборотов по Дт и Кт счетов из шахматной ведомости (табл. 4.6), итоги по горизонтали шахматной ведомости занести в графу «Обороты по Дт», а итоги по вертикали – в графу «Обороты по Кт» табл. 4.7;
- 3) сальдо на конец отчетного периода (табл. 4.7) определяется по принципу определения сальдо по счетам (по схеме активных и пассивных счетов из теории темы 3 данного пособия);
- 4) итоги оборотно-сальдового баланса в табл. 4.7 (три пары сумм) должны быть равны между собой. Если это равенство имеет место, то баланс составлен правильно.

Таблица 4.6

Шахматная оборотная ведомость

Кт сч Дт сч	Кт сч													Итого Об Дт
	02	10	20	25	26	50	51	60	62	68	69	70	71	
10								48 500						48 500
20	24 300	18 200		66 340	46 578						28 900	85 000		269 318
25	11 400										13 940	41 000		66 340
26	8 400	2 400									9 078	26 700		46 578
43			269 318											269 318
50							32 500						500	32 500
51									269 318					269 318
60							48 500							48 500
68							127 100							127 100
69							132 500							132 500
70						174 680				19 851				194 531
71						2 000								2 000
Итого Об Кт	44 100	20 600	269 318	66 340	46 578	176 680	340 100	48 500	269 318	19 851	51 918	152 700	500	1 506 503

Таблица 4.7

Оборотно-сальдовый баланс за октябрь 20XX г.

Код сче-та	Наименование счета	Сальдо на 01.10		Обороты за октябрь		Сальдо на 01.11	
		Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
1	2	3	4	5	6	7	8
01	Основные средства	1470 250		—	—	1470 250	
02	Амортизация ос-новных средств		575 000		44 100		619 100
04	Нематериальные активы	127 500		—	—	127 500	
05			8 880				8 880
10	Материалы	409 230		48 500	20 600	437 130	
20	Незавершенное производство	130 000		268 318	268 318	130 000	
25	ОПР			66 340	66 340	—	—
26	ОХР			46 578	46 578	—	—
43	Готовая продукция	143 900		268 318	—	413 218	
50	Касса	145 000		32 500	176 680	820	
51	Расчетный счет	75 000		268 318	340 100	4 218	
60	Задолженность поставщикам		210 520	48 500	48 500		210 520
62	Задолженность покупателей	275 000			268 318	5 682	
66	Краткосрочный кредит банка		250 000				250 000
68	Задолженность по налогам		127 100	127 100	19 851		19 851
69	Задолженность государственным внебюджетным фондам		132 500	132 500	51 918		51 918
70	Задолженность персоналу по оплате труда		174 680	195 531	152 700		132 849
71	Расчеты с подотчетными лицами		1 500	2 000	500		
76	Задолженность прочих кредиторов		130 500				130 500
80	Уставный капитал		300 000				300 000
82	Резервный капитал		189 000				189 000

Код сче-та	Наименование счета	Сальдо на 01.10		Обороты за октябрь		Сальдо на 01.11	
		Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
1	2	3	4	5	6	7	8
83	Добавочный капитал		156 200				156 200
84	Нераспределенная прибыль		520 000				520 000
	Итого	2 775 880	2 775 880	1 506 503	1 506 503	2 588 818	2 588 818

4. Составляем баланс ООО «Факел» на 01.11.20__г на основе оборотно-сальдового баланса табл. 4.7. Для этого сальдо на 1 ноября оборотного баланса перенести по статьям в форму учебного баланса, а затем в унифицированную форму № 1 «Баланс». Стоимость основных средств и нематериальных активов в балансе отражаются за минусом суммы амортизации. Решение оформить в табл. 4.8.

Таблица 4.8

Баланс организации, руб.

АКТИВ	Сальдо на 01.10.20__г	Сальдо на 01.11.20__г
1	2	3
<i>I. Внеоборотные активы</i>		
Основные средства (за вычетом амортизации)	895 250	851 150
Нематериальные активы	118 620	118 620
Итого по разделу I:	1 013 870	969 770
<i>II. Оборотные активы</i>		
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	409 230	437 130
Незавершенное производство	130 000	130 000
Готовая продукция	143 900	413 218
Дебиторская задолженность, в том числе:	275 000	5 682
– покупатели и заказчики	275 000	5 682
– прочие	–	
Денежные средства, в том числе	220 000	5 038
– касса	145 000	820
– расчетный счет	75 000	4 218
Итого по разделу II:	1 178 130	991 068
БАЛАНС	2 192 000	1 960 838

ПАССИВ	Сальдо на 01.10.20__г	Сальдо на 01.11.20__г
<i>III. Капитал и резервы</i>		
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный капитал	189 000	189 000
Добавочный капитал	156 200	156 200
Нераспределенная прибыль отчетного года	520 000	520 000
Итого по разделу III:	1 165 200	1 165 200
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>		
Кредиты банков		
Долгосрочные займы		
Итого по разделу IV:		
<i>V. Краткосрочные обязательства</i>		
Кредиторская задолженность, в том числе:		
— кредиты банка со сроком погашения до 1 года	250 000	250 000
— поставщикам	210 520	210 520
— работникам организации	174 680	132 849
— в бюджет	127 100	19 851
— органам социального страхования	132 500	51 918
— прочая задолженность	132 000	130 500
Итого по разделу V:	1 026 800	795 638
БАЛАНС	2 192 000	1 960 838

Задача 3. Для закрепления навыков по составлению бухгалтерского баланса рассмотрим задачу по определению валюты баланса.

Даны остатки по счетам бухгалтерского учета условного предприятия ООО «Призма» на начало отчетного периода (табл. 4.9).

Задание. Определить валюту бухгалтерского баланса на основании данных ООО «Призма». Результаты отразить в табл. 4.10.

Таблица 4.9

Остатки по счетам бухгалтерского учета ООО «Призма»
на 01.01.20__г.

№	Остатки по счетам синтетического учета	Сумма, руб.
1	2	3
1	Резервный капитал	189 000
2	Здания завода	1 300 000
3	Материалы	145 000
4	Краткосрочный кредит банка	250 000

№	Остатки по счетам синтетического учета	Сумма, руб.
5	Уставный капитал	300 000
6	Задолженность поставщикам	210 520
7	Задолженность покупателей	124 000
8	Нераспределенная прибыль	520 000
9	Незавершенное производство	130 000
10	Амортизация основных средств	500 380
11	Добавочный капитал	156 200
12	Готовая продукция	143 900
13	Расчетный счет	176 000
14	Оборудование	170 250
15	Касса	110 000
16	Запасные части	141230
17	Нематериальные активы	115 000
18	Задолженность прочих кредиторов	130 500
19	Вспомогательные материалы	123 000
20	Задолженность персоналу по оплате труда	174 680
21	Задолженность государственным внебюджетным фондам	132 500
22	Задолженность по налогам	127 100

Алгоритм решения задачи

1. Определить валюту баланса.

Для этого необходимо сгруппировать данные на актив и пассив баланса, далее определить итоги по этим группам.

Итог баланса называется валютой баланса.

Таблица 4.10

Валюта баланса на 01.01.20__г.

АКТИВ	Сумма, руб.	ПАССИВ	Сумма, руб.
1	2	3	4
Здания завода	1 300 000	Уставный капитал	300 000
Амортизация основных средств	(500 380)	Резервный капитал	189 000
Нематериальные активы	115 000	Добавочный капитал	156 200
Оборудование	170 250	Нераспределенная прибыль	520 000
Материалы	145 000	Краткосрочный кредит банка	250 000
Запасные части	141 230	Задолженность поставщикам	210 520

АКТИВ	Сумма, руб.	ПАССИВ	Сумма, руб.
1	2	3	4
Вспомогательные материалы	123 000	Задолженность персоналу по оплате труда	174 680
Незавершенное производство	130 000	Задолженность государственным внебюджетным фондам	132 500
Готовая продукция	143 900	Задолженность по налогам	127 100
Задолженность покупателей	124 000	Задолженность прочих кредиторов	130 500
Расчетный счет	176 000		
Касса	110 000		
Валюта баланса	2 178 000	Валюта баланса	2 178 000

Контрольные задания

Контрольное задание 1. Составить бухгалтерские проводки по корреспонденциям счетов, предложенным в таблице, и объяснить содержание каждого хозяйственного факта, используя алгоритм решения предыдущей задачи.

Таблица 4.11

№ п/п	Содержание операции			Сумма, руб.
	Дт	Кт		
1	2	3	4	5
1			Поступили запасные части на склад предприятия	13 500
2			Оплачены счета поставщика за полученные запасные части	13 500
3			Списаны запасные части на ремонт оборудования основного производства	1 450
4			Начислена заработная плата рабочим, занятым ремонтом оборудования	3 200
5			Начислены страховые платежи во внебюджетные фонды	1 088
6			Удержан налог на доходы физических лиц с оплаты труда работников предприятия	416
7			Отгружена покупателю продукция	15 800
8			Получены платежи от покупателя за продукцию	15 800
9			Оплачена с расчетного счета задолженность в бюджет	10 300
10			Выдана заработная плата из кассы предприятия	12 350

Контрольное задание 2. На основе данных табл. 4.12, 4.13 отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета. Далее составить шахматную оборотную ведомость и оборотно-сальдовый баланс предприятия. Заключительным этапом этой задачи будет составление бухгалтерского баланса условного предприятия ООО «Олимп» на конец отчетного периода 01.11.20__г. Решение выполнить, используя алгоритм решения задачи 2 данного пособия.

Таблица 4.12

Остатки по счетам бухгалтерского учета ООО «Олимп»
на 01.10.20__г.

№ п/п	Но-мер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
1	01	Основные средства	1 470 250
2	02	Амортизация основных средств	500 380
3	04	Нематериальные активы	127 500
4	10	Материалы	409 230
5	20	Незавершенное производство	130 000
6	43	Готовая продукция	143 900
7	50	Касса	110 000
8	51	Расчетный счет	176 000
9	60	Задолженность поставщикам	210 520
10	62	Задолженность покупателей	124 000
11	66	Краткосрочный кредит банка	250 000
12	68	Задолженность по налогам	127 100
13	69	Задолженность государственным внебюджетным фондам	132 500
14	70	Задолженность персоналу по оплате труда	174 680
15	76	Задолженность прочих кредиторов	130 500
16	80	Уставный капитал	300 000
17	82	Резервный капитал	189 000
18	83	Добавочный капитал	156 200
19	84	Нераспределенная прибыль	520 000

Таблица 4.13

Журнал регистрации хозяйственных операций за октябрь

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.
1	Выписка из расчетного счета Перечислено с расчетного счета: – краткосрочная ссуда банку – задолженность поставщикам			26 000 15 000
2	Приходный кассовый ордер с расчетного счета по чеку № 174516 получено на заработную плату			20 200
3	Расходный кассовый ордер выдана из кассы заработная плата			20 200
4	Выписка из расчетного счета Перечислено в погашение задолженности: – бюджету по налогам – по социальному страхованию			11 780 16 470
5	Выписка из расчетного счета Поступила задолженность от покупателей за продукцию			65 400
6	Требования 75–80 Отпущены со склада в производство: – основные материалы – топливо			15 700 13 400
7	Расходный кассовый ордер № 32 Выдано в подотчет Н.А. Иванову на приобретение бумаги для канцелярских целей			2400
8	Приходный ордер склада № 2, счет № 16 Поступили материалы от поставщика			34 200
9	Выписка из расчетного счета Получена краткосрочная ссуда			65 000
10	Счет № 84 ОАО «Экстра» Акцептован счет за принятые на склад материалы: а) стоимость материалов б) НДС			8760 1752
11	Ведомость начисления амортизации Начислена амортизация основных средств цехов основного производства			64 020
12	Ведомость начисления заработной платы Начислена заработная плата рабочим основных цехов за изготовление продукции			66 000
13	Приказы-накладные № 140–142 Отгружена покупателям продукция в оценке по фактической производственной себестоимости			45 200

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.
14	Счет № 234 ОАО «Гортранс» Принят к оплате счет за доставку готовой продукции до станции отправления			1300

Тесты

1. Какие органы оказывают доминирующее влияние на регулирование учета в РФ?

- а) ФЗ «О бухгалтерском учете»
- б) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
- в) План счетов бухгалтерского учета
- г) ПБУ

2. Что выступает объектом регулирования в ФЗ «О бухгалтерском учете»?

- а) организация и методология ведения учета и отчетности
- б) методология формирования отдельных объектов бухгалтерского наблюдения
- в) группировка объектов бухгалтерского наблюдения

3. Чем обуславливается возможность выбора учетной политики?

- а) наличием различных методологических и методических подходов к построению учета
- б) наличием различных экономических интересов
- в) перечисленным в п. а) и б)

4. Изменение учетной политики допускается

- а) в случае изменения системы нормативного регулирования
- б) в случае разработки организацией новых способов ведения учета
- г) по желанию руководителя
- д) по решению Министерства по налогам и сборам

5. В течение какого периода организация обязана соблюдать правила ведения учета, закрепленные учетной политикой?

- а) квартал
- б) месяц

- г) год
- д) с момента создания до ликвидации

6. Данные аналитического учета должны соответствовать

- а) оборотной ведомости
- б) оборотам и остаткам по счетам синтетического учета
- в) остаткам по счетам и субсчетам
- г) шахматной ведомости

7. Для учета товарно-материальных ценностей используются измерители

- а) натуральные
- б) стоимостные
- в) трудовые
- г) натуральные и стоимостные

8. Измерители, применяемые в хозяйственном учете, могут быть

- а) денежные и натуральные
- б) натуральные и трудовые
- в) трудовые, обязательные, рекомендуемые
- г) натуральные, трудовые, денежные

9. Основу бухгалтерского учета составляет информация

- а) оперативная
- б) плановая
- в) нормативная
- г) текущая о фактах хозяйственной жизни, свершившихся в организации

10. Главная книга представляет собой

- а) журнал регистрации хозяйственных операций
- б) оборотную ведомость по счетам
- в) перечень синтетических счетов, открываемых в отчетном периоде
- г) перечень аналитических счетов

11. Взаимосвязь между балансом и счетами

- а) не существует
- б) существует

12. Взаимосвязь двух счетов называется

- а) бухгалтерской записью (проводкой)
- б) двойной записью
- в) корреспонденцией счетов

13. Бухгалтерской проводкой называется

- а) взаимосвязь нескольких счетов
- б) взаимосвязь двух счетов
- в) дебет и кредит
- г) запись суммы хозяйственной операции на счетах

14. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности представляет собой

- а) систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета с соответствующими кодами
- б) совокупность счетов бухгалтерского учета, открываемых организацией

15. Под учетной политикой организации понимается

- а) обязательность документирования хозяйственных организаций
- б) принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета
- в) система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении имущества и обязательств путем сплошного и непрерывного и документального учета, утвержденная руководителем организации
- г) рабочие документы самой организации, утвержденные руководителем организации

16. Инвентаризация представляет собой

- а) систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении имущества и обязательств путем сплошного и непрерывного и документального учета
- б) проверку наличия материальных ценностей, основных и денежных средств, проводимую путем подсчета, сверки, взвешивания и сравнения данных с данными бухгалтерского учета
- в) быстрое отражение хозяйственных операций для доведения информации до внутреннего пользователя информацией, а также для уточнения фактических данных с данными бухгалтерского учета

17. Основными требованиями к ведению бухгалтерского учета являются

- а) оценка имущества в рублях
- б) раздельный учет собственного имущества и имущества других организаций
- в) предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности
- г) непрерывность учета во времени
- д) выявление внутрихозяйственных резервов
- е) ведение учета двойной записью в системе счетов
- ж) соблюдение тождества данных синтетического и аналитического учета
- з) обеспечение финансовой устойчивости организации
- и) отражение хозяйственных операций на счетах без всякого изъятия
- к) раздельное отражение затрат на производство и капитальные вложения
- л) все варианты

18. При осуществлении записей на счетах синтетического учета используются измерители

- а) натуральные
- б) денежные
- в) трудовые
- г) натуральные и денежные
- д) денежные и трудовые

19. Оборотная ведомость имеет

- а) одну пару равных итогов
- б) пары равных итогов
- в) три пары равных итогов
- г) четыре пары равных итогов

20. Структура пассивного счета

- а) сальдо начальное кредитовое, обороты по дебету и (или) кредиту, сальдо конечное кредитовое
- б) сальдо начальное дебетовое, обороты по дебету и (или) кредиту, сальдо конечное кредитовое
- в) сальдо начальное кредитовое, обороты по дебету, сальдо конечное дебетовое

Тема 5. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

В широком смысле экономический анализ охватывает экономику как на микроуровне, так и на макроуровне. Таким образом, различают макроэкономический анализ (общетеоретический), исследующий явления и процессы на уровне национальной экономики и ее отдельных отраслей, а также микроэкономический анализ (конкретно-экономический), предполагающий изучение деятельности организации. Макроэкономический и микроэкономический анализы тесно взаимосвязаны.

Отличительной чертой экономического анализа от математического, химического, статистического является то, что он относится к абстрактно-логическому методу исследования экономических явлений. Абстрактное мышление, основанное на реальных фактах, прошедших как логическую, так и арифметическую обработку данных, позволяет раскрыть содержание изучаемых процессов и явлений, выявить причинно-следственные связи, определить закономерности, тенденции в их развитии. В свою очередь, это дает базу для разработки и принятия научно обоснованных управленческих решений.

Среди экономических наук анализ представляет собой важную составляющую, позволяющую не только оценивать текущую деятельность субъектов хозяйствования разного уровня, но и прогнозировать перспективы развития. Это определяет тесную связь экономического анализа с другими дисциплинами, такими как: экономическая теория, бухгалтерский учет, аудит, экономика организации, маркетинг, менеджмент, статистика, математика, отраслевыми науками и др.

В.В. Ковалев, О.Н. Волкова считают, что «содержанием АФХД является глубокое и всестороннее изучение экономической информации о функционировании анализируемого субъекта хозяйствования для принятия оптимальных управленческих решений по обеспечению выполнения производственных программ предприятия, оценки уровня их выполнения, выявления слабых мест и внутрихозяйственных резервов».

Анализ играет важную роль в управленческой деятельности, поскольку предшествует принятию решений и способствует их обо-

снованию на основе аналитической информации. Экономический анализ является неотъемлемым элементом принятия управленческих решений.

М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет отмечают, что «под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы организаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации».

Объектами экономического анализа являются различные хозяйствующие субъекты.

Основными задачами экономического анализа являются:

- исследование деятельности экономических законов, выявление закономерностей экономических явлений и процессов;
- обеспечение научного обоснования управленческих решений, текущих и перспективных планов;
- контроль выполнения бизнес-планов;
- поиск неиспользованных резервов производства и разработка мероприятий по их использованию;
- оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- анализ эффективности использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта;
- разработка мер по ликвидации выявленных в процессе анализа недостатков.

К основным принципам экономического анализа относятся:

- научность — экономический анализ должен руководствоваться экономическими законами, применять современные методы экономических исследований и достижения научно-технического прогресса и передового опыта;
- действенность — экономический анализ должен быть действенным и положительно влиять на финансово-хозяйственную деятельность организации и ее результаты, своевременно выявлять недостатки и внутрихозяйственные резервы;
- объективность — экономический анализ должен опираться на достоверную аналитическую информацию, отражающую объективную реальность;

- конкретность – экономический анализ должен предоставлять конкретные и точные результаты;
- комплексность – всестороннее исследование всех сфер деятельности организации, полное выявление причинно-следственных связей между ее отдельными элементами;
- системность – исследование экономических явлений и процессов во взаимосвязи друг с другом;
- сопоставимость – исходные данные и полученные результаты экономического анализа должны быть сопоставимыми;
- регулярность – экономический анализ должен осуществляться регулярно для достижения наиболее эффективных результатов;
- экономичность – экономический эффект от проведения анализа должен быть выше затрат, требуемых на его осуществление.

В экономической литературе выделяют различные виды экономического анализа, которые подразделяют по классификационным признакам.

Классификационные признаки и виды анализа, представленные Г.В. Савицкой, можно отобразить в табл. 9.

Таблица 9

Классификационные признаки и виды анализа

№ п/п	Классификационный признак	Виды экономического анализа
1	2	3
1	По отраслевому признаку	Отраслевой, межотраслевой
2	По признаку времени	Предварительный (перспективный), последующий (ретроспективный, исторический)
3	По пространственному признаку	Внутрифирменный, межфирменный
4	По аспектам исследования	Финансовый, управленческий, социально-экономический, экономико-статистический, маркетинговый, инвестиционный, экономико-экологический, функционально-стоимостной, логистический и др.

№ п/п	Классификационный признак	Виды экономического анализа
1	2	3
5	По методике изучения объектов	Качественный, количественный (факторный), экспресс-анализ, фундаментальный, маржинальный, экономико-математический
6	По субъектам (пользователям) анализа	Внутренний, внешний
7	По степени охвата изучаемых объектов	Сплошной, выборочный
8	По содержанию программы	Комплексный, тематический

Результаты экономического анализа во многом зависят от его информационного обеспечения. К основным источникам экономической информации относятся плановые, нормативные, учетные, отчетные и внеучетные данные.

К учетной информации относятся: данные бухгалтерского, статистического, управленческого, налогового учета. Отчетная информация включает бухгалтерскую, статистическую, управленческую, налоговую отчетность. К внеучетной информации относятся: приказы организации; акты ревизионных проверок; материалы официальной переписки с кредитными, страховыми организациями; материалы протоколы совещаний; договоры с заказчиками и поставщиками и т. д. Плановая информация включает бизнес-планы и иную плановую информацию, формируемую на предприятии. В состав нормативной информации входят нормативно-законодательные акты, нормативы, разработанные внутри организации и т. д.

К основным требованиям, предъявляемым к экономической информации, относятся следующие: достоверность, достаточность, своевременность, сопоставимость, объективность, точность, эффективность и др.

Субъектов и пользователей экономического анализа разделяют на внешних и внутренних. К внешним пользователям относятся: потенциальные инвесторы и кредиторы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, внешние аудиторы, независимые эксперты

и т. д. К внутренним пользователям относятся: собственники предприятия, руководители, бухгалтеры и экономисты, работающие внутри организации, и иные сотрудники хозяйствующего субъекта.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоит сущность экономического анализа?
2. Какие выделяются перспективы развития экономического анализа?
3. Каково место экономического анализа в системе экономических наук?
4. Какая взаимосвязь экономического анализа со смежными науками?
5. Что изучает микроэкономический анализ?
6. Что исследует макроэкономический анализ?
7. Какие задачи экономического анализа вам известны?
8. Что является объектом и предметом экономического анализа?
9. Что относится к источникам информации для экономического анализа?
10. Что относится к требованиям экономической информации?
11. Кто является субъектами и пользователями экономического анализа?
12. Кто относится к внешним пользователям экономического анализа?
13. Кто является внутренними пользователями экономического анализа?
14. Какие принципы экономического анализа вам известны?
15. Какие виды экономического анализа вы знаете?

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы следует уделить особое внимание терминам «экономический анализ», «макроэкономический анализ», «микроэкономический анализ», а также необходимо изучить предмет, объект, задачи и принципы экономического анализа. Исследовать виды экономического анализа, источники информации для его проведения и основные требования, предъявляемые к ним. Изучить научную литературу и выявить перспективы развития экономического анализа.

Тесты

1. Макроэкономический анализ изучает

- а) экономические явления и процессы на уровне отдельных субъектов хозяйствования
- б) экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики и ее отдельных отраслей
- в) экономические явления и процессы как на уровне мировой и национальной экономики, так и на уровне отдельных субъектов хозяйствования

2. Какой анализ изучает экономику отдельных предприятий?

- а) макроэкономический анализ
- б) инвестиционный анализ
- в) микроэкономический анализ

3. Экономический анализ – это

- а) способ изучения экономических явлений и процессов обособленно, изолированно друг от друга
- б) научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на разделении их на составные части и изучение их во всем многообразии связей и зависимостей
- в) способ исследования экономических явлений и процессов в целом, не учитывая их взаимосвязи и взаимозависимости

4. К внутренним пользователям информации управленческого анализа не относятся

- а) менеджеры предприятия
- б) совет директоров
- в) руководители подразделений
- г) кредиторы

5. Что не относится к задачам экономического анализа в системе управления?

- а) формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям и собственникам имущества предприятия, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности

- б) усиление научной обоснованности разрабатываемых планов, норм и нормативов
- в) оценка эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятия
- г) выявление и подсчет объемов неиспользованных внутренних ресурсов
- д) обоснование оптимального управления предприятием

6. Предметом экономического анализа являются

- а) финансово-экономическая деятельность и производственная деятельность хозяйствующего субъекта
- б) хозяйственные процессы предприятий, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации
- в) исследования экономической информации об экономической деятельности хозяйствующего субъекта

7. К внешним пользователям экономической информацией относятся

- а) владельцы контрольных пакетов акций
- б) внутренние аудиторы
- в) инвесторы

8. Что не относится к принципам экономического анализа?

- а) конкретность
- б) нерегулярность
- в) объективность

9. Принцип «экономичность» означает

- а) затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения
- б) выгодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности

в) затраты, связанные с проведением анализа, должны быть больше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения

10. К внутренним пользователям экономической информацией относятся

- а) кредиторы
- б) управленческий персонал
- в) внешние аудиторы

11. Какая из приведенных задач не относится к задачам экономического анализа?

- а) научное обоснование управленческих решений
- б) поиск неиспользованных внутренних ресурсов
- в) оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта
- г) контроль за трудовой дисциплиной

12. По субъектам анализа выделяют анализ

- а) внутренний и внешний
- б) сплошной и выборочный
- в) комплексный и тематический

13. Перспективный анализ — это

- а) анализ, целью которого является решение задач, стоящих перед оперативным управлением хозяйствующего субъекта
- б) анализ результатов хозяйственной деятельности с целью выявления их возможных значений и перспектив развития хозяйствующего субъекта
- в) анализ, целью которого является достигнутых результатов деятельности хозяйствующего субъекта

14. Принцип «научность» означает

- а) систематическое проведение анализа
- б) воздействие анализа на процесс производства и его результаты, своевременно выявляя и устраняя недостатки
- в) при проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурам

15. К плановым источникам экономической информации относятся

- а) оперативные, текущие и перспективные планы
- б) первичная документация
- в) акты ревизий и проверок

16. С точки зрения объекта исследования информацию разделяют

- а) на регулярную и эпизодическую
- б) основную и вспомогательную
- в) внутреннюю и внешнюю
- г) первичную и вторичную

17. К учетным источникам информации не относятся

- а) данные бухгалтерской, статистической, оперативной, производственной отчетности
- б) первичная документация
- в) нормативные материалы

18. Что не относится к требованиям, предъявляемым к источникам экономической информации?

- а) достоверность данных
- б) несопоставимость данных
- в) аналитичность данных
- г) оперативность предоставления данных

19. К внеучетным источникам экономической информации относятся (-ятся)

- а) приказы и распоряжения руководителей предприятий
- б) бухгалтерский баланс
- в) отчет о прибылях и убытках
- г) отчет о движении денежных средств

20. Экономическая информация – это

- а) количественная характеристика явлений и процессов хозяйственной деятельности
- б) документы, регулирующие хозяйственную деятельность
- в) совокупность сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, отраженная в экономических показателях

Тема 6. МЕТОД И МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Современные быстроменяющиеся условия, при которых особое значение имеет анализ внешней и внутренней среды хозяйствующего субъекта, учитывающий все взаимосвязанные факторы, влияющие на его деятельность, требуют совершенствования методов экономического анализа.

В научной литературе понятию метода аналитических исследований уделяется большое внимание. С помощью приемов и способов анализа руководители могут не только контролировать, но и регулировать реализацию принятого управленческого решения. Посредством методов анализа выявляются слабые звенья в деятельности предприятия, определяются скрытые внутрихозяйственных резервы, разрабатываются мероприятия, направленные на улучшение финансовых результатов организации.

Г.В. Савицкая отмечает, что метод анализа хозяйственной деятельности «представляет системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия с целью нахождения путей повышения ее эффективности».

Метод экономического анализа базируется на диалектической теории познания. При этом ученые выделяют его характерные особенности, к которым относятся:

- использование в процессе изучения экономических явлений системы показателей, формируемой при планировании, подборе экономической информации и т. д.;
- исследование причин, повлекших изменение отдельных хозяйственных показателей. Поскольку экономические явления определены причинной связью и зависимостью, то и анализ направлен на определение данных причинно-следственных связей;
- оценка взаимосвязи и взаимозависимости между различными показателями, так как отдельный показатель нельзя исследовать обособленно от других, поскольку все они взаимосвязаны;
- системный подход, ориентированный на то, что изучение каждой составной части предмета производится с точки зрения ее влияния на состояние предприятия и в целом его деятельности.

А.Д. Шеремет рассматривает методику экономического анализа как совокупность специальных приемов (методов), применяемых

для обработки экономической информации о работе предприятий и их объединениях.

М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет методы анализа разделяют на общенаучные, которые свойственны всем наукам и связаны с наблюдением, сравнением, детализацией, абстрагированием, моделированием, экспериментом, и конкретно научные, образующиеся в пределах определенных наук и представляющиеся в детализации общенаучных методов познания.

В экономической литературе выделяются качественные и количественные методы экономического анализа. Качественные используются на этапе логического осмысления экономического явления и помогают установить наличие взаимосвязи между отбираемыми исходными показателями на начальном этапе любой методики анализа. Качественные методы используются также и на заключительном этапе анализа.

Посредством количественных методов экономическая информация обрабатывается, преобразуется, систематизируется, определяется влияние факторов, подсчитываются неиспользованные резервы и т. п.

М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет отмечают, что для облегчения задачи выбора методов можно использовать их классификацию. Так, все аналитические методы подразделяют на две группы: расчетные и эвристические. Расчетные предназначены для получения числовых значений и опираются на экономико-математическое моделирование и вычислительные операции, производимые над экономическими показателями. Среди расчетных выделяются следующие методы:

- сравнение (структурное, временное, динамическое, пространственное, базисное, рейтинговое);
- упорядочение (группировка, агрегирование, «ведущие звенья и узкие места», балансировка);
- экономико-математические методы (детализация, разложение, удлинение, расширение, сокращение, цепные подстановки, абсолютные разницы, относительные разницы, интегральный, логарифмический, линейное программирование, теория игр, корреляция, регрессия, дисперсия, прочие методы).

Эвристические методы относят к неформальным и часто называют креативными в связи с тем, что они основываются на творческом мышлении, на профессиональном суждении группы специалистов.

Среди эвристических методов М.И. Баканова, М.В. Мельник, А.Д. Шеремета выделяют оценочные и оценочно-поисковые методы анализа. Методы оценки подразделяют:

- на бескритериальные (ранжирование, парное сравнение, балльная оценка, экспертная оценка, экспертная комиссия, дельфийский, анкетирование, интервьюирование);
- критериальные (контрольные вопросы, целевая оценка, «паутина», типология, репертуарные решетки).

К оценочно-поисковым методам относят: комиссии и конференции, мозговой штурм, коллективный блокнот, банк идей, метод активного социологического тестированного анализа и контроля; деловые игры, функционально-стоимостной анализ.

Для выявления внутрихозяйственных резервов и определения влияния факторов на результативный показатель используется детерминированный факторный анализ. Выделяют следующие виды детерминированных факторных моделей [20, с. 34–35]:

- аддитивная модель: $y = x_1 + x_2 + \dots + x_n$;
- мультипликативная модель: $y = x_1 \cdot x_2 \cdot \dots \cdot x_n$;
- кратная модель: $y = x_1/x_2$;
- смешанная (комбинированная) модель: $y = x_1 + x_2/x_3$, $y = x_1/x_2 - x_3$ и т. д.

Для детерминированных факторных систем применяют следующие основные приемы моделирования [12, с. 205–206].

1. Метод удлинения факторной системы.

Исходная факторная система $y = a_1/a_2$.

Если a представить в виде суммы отдельных слагаемых факторов: $a_1 = a_{11} + a_{12} + a_{13} + \dots + a_{in}$, то $y = a_{11}/a_2 + a_{12}/a_2 + \dots + a_{in}/a_2$, то конечная факторная система $y = \sum x_i$.

2. Метод расширения факторной системы.

Исходная факторная система $y = a_1/a_2$.

Если и числитель, и знаменатель дроби «расширить» путем умножения на одно и то же число, то получим новую факторную систему: $y = a_1 bcde.../a_2 bcde... = a_1/b \cdot b/c \cdot c/d \cdot d/e \cdot e/a_2...$, т. е. мультипликативную модель вида $y = \prod x_i$.

3. Метод сокращения факторной системы.

Исходная факторная система $y = a_1/a_2$.

Если и числитель, и знаменатель дроби разделить на одно и то же число, то получим новую факторную систему (при этом необходимо соблюдать правила выделения факторов): $y = a_1/b/a_2/b = a_{11}/a_{21}$, то конечная факторная система $y = x_1/x_2$.

Рассмотрим следующие основные способы измерения влияния факторов, применяемые в анализе хозяйственной деятельности балансовый метод, способ цепной подстановки, способ абсолютных разниц, способ относительных разниц, интегральный метод.

Балансовый метод. Балансовый метод достаточно широко применяется не только в экономическом анализе, но и бухгалтерском учете, планировании и других науках. Он используется для определения влияния факторов на обобщающий показатель в моделях аддитивного типа.

Балансовый метод служит для отражения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественными.

Способ цепной подстановки. Наиболее универсальным способом в детерминированном факторном анализе является способ цепных подстановок, поскольку он может применяться для исчисления влияния факторов во всех типах детерминированных факторных моделей (аддитивных, мультипликативных, кратных, смешанных). Данный способ дает возможность определить влияние отдельных факторов на изменение результативного показателя посредством последовательной замены базисной величины каждого фактора в объеме результативного показателя на фактическую в отчетном периоде. При этом рассчитывают ряд условных величин результативного показателя, которые учитывают изменение одного, двух, трех и последующих факторов, допуская, что остальные не изменяются. Сравнение результативного показателя до и после изменения уровня определенного фактора позволяет элиминировать влияние остальных факторов, кроме одного, и рассчитать его влияние на прирост (снижение) результативного показателя [20, с. 56–57].

При расчете влияния факторов на результативный показатель способом цепных подстановок необходимо соблюдать следующую

последовательность расчетов. В мультипликативных моделях в первую очередь необходимо учитывать изменение количественных, потом структурных и в последующем качественных показателей. Если имеется несколько количественных и несколько качественных показателей, то сначала необходимо изменить величину факторов первого уровня подчинения, а потом более низкого. В кратных моделях сначала необходимо изменить величину показателей, расположенных в числителе, а затем в знаменателе. Количество цепных подстановок зависит от количества факторов, влияющих на результативный показатель. Кроме того, необходимо отметить, что общее число подстановок всегда на единицу больше, чем количество влияющих факторов. Уровень влияния каждого фактора рассчитывается посредством последовательного вычитания из каждого последующего расчета предыдущего.

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием способа цепных подстановок для трехфакторной мультипликативной модели представлена ниже:

$$Y = x_1 \cdot x_2 \cdot x_3,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий, соответственно:

$$Y_0 = x_{10} \cdot x_{20} \cdot x_{30};$$

$$Y_{\text{усл1}} = x_{11} \cdot x_{20} \cdot x_{30};$$

$$Y_{\text{усл2}} = x_{11} \cdot x_{21} \cdot x_{30};$$

$$Y_1 = x_{11} \cdot x_{21} \cdot x_{31};$$

$$\Delta Y_{x1} = Y_{\text{усл1}} - Y_0;$$

$$\Delta Y_{x2} = Y_{\text{усл2}} - Y_{\text{усл1}};$$

$$\Delta Y_{x3} = Y_1 - Y_{\text{усл2}}.$$

Кроме того, алгебраическая сумма влияния факторов всегда должна быть тождественна общему приросту (снижению) результативного показателя:

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x1} + \Delta Y_{x2} + \Delta Y_{x3}.$$

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием способа цепных подстановок для двухфакторной кратной модели представлена ниже:

$$Y = x_1/x_2,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2 – факторы первый и второй, соответственно:

$$\Delta Y_0 = x_{10}/x_{20};$$

$$\Delta Y_{\text{учп1}} = x_{11}/x_{20};$$

$$\Delta Y_1 = x_{11}/x_{21};$$

$$\Delta Y_{x1} = Y_{\text{учп1}} - Y_0;$$

$$\Delta Y_{x2} = Y_1 - Y_{\text{учп1}}.$$

Алгебраическая сумма влияния факторов всегда должна быть тождественна общему приросту (снижению) результативного показателя:

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x1} + \Delta Y_{x2}.$$

Следует отметить, что использование способа цепных подстановок всегда требует наличия знаний взаимосвязи и взаимозависимости, соподчиненности факторов.

Способ абсолютных разниц. Способ абсолютных разниц используются для определения влияния факторов на результативный показатель в детерминированном факторном анализе, но только в мультипликативных моделях ($Y = x_1 \cdot x_2 \cdot x_3 \dots x_n$) и моделях мультипликативно-аддитивного типа ($Y = (x_1 - x_2) \cdot x_3$ и $Y = x_1 (x_2 - x_3)$) [20, с. 59].

В процессе расчета влияний факторов на результативный показатель способом абсолютных разниц важно соблюдать последовательность факторов: количественные, структурные, качественные.

При использовании данного способа величина влияния факторов определяется произведением абсолютного прироста величины исследуемого фактора на базовую величину факторов, находящихся в правой части от него, и на фактическую величину факторов, расположенных в левой части от него в модели.

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием способа абсолютных разниц для трехфакторной мультипликативной модели представлена ниже:

$$Y = x_1 \cdot x_2 \cdot x_3,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = \Delta x_1 \cdot x_{20} \cdot x_{30};$$

$$\Delta Y_{x_2} = x_{11} \cdot \Delta x_2 \cdot x_{30};$$

$$\Delta Y_{x_3} = x_{11} \cdot x_{21} \cdot \Delta x_3.$$

В данном случае также алгебраическая сумма влияния факторов всегда должна быть тождественна общему приросту (снижению) результативного показателя:

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x_1} + \Delta Y_{x_2} + \Delta Y_{x_3}.$$

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием способа абсолютных разниц для модели мультипликативно-аддитивного типа представлена ниже:

$$Y = x_1 (x_2 - x_3),$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = \Delta x_1 (x_{20} - x_{30});$$

$$\Delta Y_{x_2} = x_{11} \cdot \Delta x_2;$$

$$\Delta Y_{x_3} = x_{11} (-\Delta x_3).$$

Способ относительных разниц. Способ относительных разниц используется для измерения величины влияния факторов на результативный показатель только в мультипликативных моделях. При этом применяются относительные приросты факторных показателей, выраженных в виде коэффициентов или процентов. Важно соблюдать последовательность факторов при расчете их влияния на результативный показатель: количественные, структурные и качественные.

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием способа относительных разниц для трехфакторной мультипликативной модели представлена ниже:

$$Y = x_1 \cdot x_2 \cdot x_3,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = Y_0 \cdot \Delta x_1 / x_{10};$$

$$\Delta Y_{x_2} = (Y_0 + \Delta Y_{x_1}) x_2 / x_{20};$$

$$\Delta Y_{x_3} = (Y_0 + \Delta Y_{x_1} + \Delta Y_{x_2}) \Delta x_3 / x_{30}.$$

Исходя из вышеуказанной методики, для исчисления влияния первого фактора следует базовую величину результативного показателя умножить на относительный прирост первого фактора, выраженного в виде десятичной дроби. Для расчета влияния второго фактора необходимо к базовой величине результативного показателя прибавить изменение его за счет первого фактора, а потом полученную сумму умножить на относительный прирост второго фактора. Для определения влияния третьего фактора следует к базовой величине результативного показателя прибавить его прирост за счет первого и второго факторов и полученную сумму умножить на относительный прирост третьего фактора и т. д.

Интегральный метод. Интегральный метод используется для определения влияния факторов на результативный показатель в детерминированном факторном анализе в мультипликативных, кратных и кратно-аддитивных моделях. Применение данного метода дает возможность получить результаты точнее по сравнению с методом цепной подстановки, методами абсолютных и относительных разниц, так как дополнительный прирост результативного показателя от взаимодействия факторов прикрепляется не к последнему фактору, а делится между ними поровну [20, с. 63]. При использовании интегрального метода для определения величины влияния факторов на результативный показатель в мультипликативных моделях не обязательно выстраивать факторы в строгой последовательности – количественные, структурные и качественные.

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием интегрального метода для двухфакторной мультипликативной модели представлена ниже:

$$Y = x_1 \cdot x_2,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2 – факторы первый и второй, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = 1/2 \cdot \Delta x_1 (x_{20} + x_{21});$$

$$\Delta Y_{x_2} = 1/2 \cdot \Delta x_2 (x_{10} + x_{11}).$$

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием интегрального метода для трехфакторной мультипликативной модели представлена ниже:

$$Y = x_1 \cdot x_2 \cdot x_3,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = 1/2 \cdot \Delta x_1 (x_{20} \cdot x_{31} + x_{21} \cdot x_{30}) + 1/3 \cdot \Delta x_1 \cdot \Delta x_2 \cdot \Delta x_3;$$

$$\Delta Y_{x_2} = 1/2 \cdot \Delta x_2 (x_{10} \cdot x_{31} + x_{11} \cdot x_{30}) + 1/3 \cdot \Delta x_1 \cdot \Delta x_2 \cdot \Delta x_3;$$

$$\Delta Y_{x_3} = 1/2 \cdot \Delta x_3 (x_{10} \cdot x_{21} + x_{11} \cdot x_{20}) + 1/3 \cdot \Delta x_1 \cdot \Delta x_2 \cdot \Delta x_3.$$

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием интегрального метода для двухфакторной кратной модели представлена ниже:

$$Y = x_1/x_2,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2 – факторы первый и второй, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = \frac{\Delta x_1}{\Delta x_2} \operatorname{In} \frac{x_{21}}{x_{20}};$$

$$\Delta Y_{x_2} = \Delta Y_{\text{общ}} - \Delta x_1.$$

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием интегрального метода для трехфакторной кратно-аддитивной модели представлена ниже:

$$Y = \frac{x_1}{x_2 + x_3},$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = \frac{\Delta x_1}{\Delta x_2 + \Delta x_3} \operatorname{In} \left| \frac{x_{21} + x_{31}}{x_{20} + x_{30}} \right|;$$

$$\Delta Y_{x_2} = \frac{\Delta Y_{\text{общ}} - \Delta Y_{x_1}}{\Delta x_2 + \Delta x_3} * \Delta x_2;$$

$$\Delta Y_{x_3} = \frac{\Delta Y_{\text{общ}} - \Delta Y_{x_1}}{\Delta x_2 + \Delta x_3} * \Delta x_3.$$

В случае если в знаменателе больше двух факторов, то процедура продолжается аналогично.

Следует подчеркнуть, что при решении аналитических задач для получения достоверного результата следует сочетать различные методы экономического анализа.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой метод экономического анализа?
2. Что такое методика экономического анализа?
3. Раскройте общую классификацию методов экономического анализа.
4. Какие виды расчетных методов анализа вы знаете?
5. В чем заключается сущность эвристических методов анализа?
6. Какие виды эвристических методов анализа вы знаете?
7. Что такое детерминированный факторный анализ?
8. Какие факторные модели вам известны?
9. Какие методы факторного анализа вы знаете?
10. В каких моделях используется балансовый метод?
11. В чем заключается сущность метода цепных подстановок?
12. В каких моделях используется способ абсолютных разниц?
13. В каких моделях используется способ относительных разниц?
14. В чем заключается сущность интегрального метода?

Методические рекомендации по решению типовых задач

Задача 1. Рассчитать фондоотдачу. Выявить влияние факторов на объем произведенной продукции способом цепных подстановок. Сформулировать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Объем произведенной продукции, руб.	6 750 000	8 170 000	
Стоимость основных средств, руб.	4 500 000	4 300 000	

Решение:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Объем произведенной продукции, руб. (<i>I</i>)	6 750 000	8 170 000	1 420 000
Стоимость основных средств, руб. (<i>ОС</i>)	4 500 000	4 300 000	-200 000
Фондоотдача, (Φ_o)	1,5	1,9	0,4

Фондоотдача определяется по формуле

$$\Phi_0 = V/OC.$$

В условии задачи установлена необходимость расчета влияния факторов на объем произведенной продукции. Следует представить формулу, в которой результативным показателем является объем произведенной продукции:

$$V = OC \cdot \Phi_0.$$

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель способом цепных подстановок для двухфакторной мультипликативной модели:

$$Y = x_1 \cdot x_2,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2 – факторы первый и второй, соответственно:

$$Y_0 = x_{10} \cdot x_{20};$$

$$Y_{\text{усл1}} = x_{11} \cdot x_{20};$$

$$Y_1 = x_{11} \cdot x_{21};$$

$$\Delta Y_{x1} = Y_{\text{усл1}} - Y_0;$$

$$\Delta Y_{x2} = Y_1 - Y_{\text{усл1}}.$$

Для определения величины влияния каждого фактора способом цепных подстановок факторы необходимо расположить в строгой последовательности: количественные, структурные (в данной задаче структурных факторов нет), качественные:

$$V = OC \cdot \Phi_0;$$

$$V_0 = 4\,500\,000 \cdot 1,5 = 6\,750\,000 \text{ (руб.)};$$

$$V_{\text{усл1}} = 4\,300\,000 \cdot 1,5 = 6\,450\,000 \text{ (руб.)};$$

$$V_1 = 4\,300\,000 \cdot 1,9 = 8\,170\,000 \text{ (руб.)};$$

$$\Delta V_{OC} = 6\,450\,000 - 6\,750\,000 = -300\,000 \text{ (руб.)};$$

$$\Delta V_{\Phi_0} = 8\,170\,000 - 6\,450\,000 = 1\,720\,000 \text{ (руб.)}.$$

Алгебраическая сумма влияния факторов всегда должна быть тождественна общему приросту (снижению) результативного показателя:

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x1} + \Delta Y_{x2}.$$

$$\Delta V_{\text{общ}} = -300\,000 + 1\,720\,000 = 1\,420\,000 \text{ (руб.)}.$$

Выводы. Из результатов анализа следует, что уменьшение стоимости основных средств в отчетном периоде на 200 000 руб. привело к сокращению объема произведенной продукции на 300 000 руб. Однако рост фондоотдачи на 0,4 способствовал увеличению объема произведенной продукции на 1 720 000 руб., это свидетельствует об эффективном использовании основных средств на предприятии. В целом в отчетном периоде под влиянием вышеперечисленных факторов объем произведенной продукции вырос на 1 420 000 руб.

Задача 2. Определить влияние факторов на объем произведенной продукции способом относительных разниц и сформулировать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Объем произведенной продукции, руб.	5 705 000	5 920 000	
Численность рабочих, чел.	163	160	
Производительность труда, руб./чел.	35 000	37 000	

Решение:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Объем произведенной продукции, руб. (V)	3 600 000	4 050 000	450 000
Численность рабочих, чел. (Ч)	100	90	-10
Производительность труда, руб./чел. (П)	36 000	45 000	9000

При определении влияния факторов на результативный показатель способом относительных разниц необходимо соблюдать их последовательность: количественные, структурные и качественные.

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель способом относительных разниц для двухфакторной мультипликативной модели:

$$Y = x_1 \cdot x_2,$$

где Y – результативный показатель; x_1 , x_2 – факторы первый, второй и третий, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = Y_0 \cdot \Delta x_1 / x_{10};$$

$$\Delta Y_{x_2} = (Y_0 + \Delta Y_{x_1}) \Delta x_2 / x_{20};$$

$$V = \text{Ч} \cdot \Pi$$

$$\Delta V_{\text{Ч}} = 3\,600\,000 (90 - 100) / 100 = -360\,000 \text{ (руб.)};$$

$$\Delta V_{\Pi} = (3\,600\,000 - 360\,000) (45\,000 - 36\,000) / 36\,000 = 810\,000 \text{ (руб.)}.$$

Алгебраическая сумма влияния факторов всегда должна быть тождественна общему приросту (снижению) результативного показателя:

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x_1} + \Delta Y_{x_2};$$

$$\Delta V_{\text{общ}} = -360\,000 + 810\,000 = 450\,000 \text{ (руб.)}.$$

Выводы. Снижение численности рабочих на 10 чел. привело к сокращению объема произведенной продукции на 360 000 руб., а увеличение производительности труда 1 рабочего на 9000 руб. способствовало росту объема произведенной продукции на 810 000 руб. В целом под влиянием вышеуказанных факторов объем произведенной продукции увеличился на 450 000 руб., что свидетельствует об эффективном использовании трудовых ресурсов на данном предприятии.

Задача 3. Определить результативный показатель и влияние факторов на него способом абсолютных разниц. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	63	67	
Общее количество отработанных дней 1 рабочим в год, дни	245	241	
Продолжительность рабочего дня, час.	8	7,7	

Решение:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел. (Ч)	63	67	4
Общее количество отработанных дней 1 рабочим в год, дни (Д)	245	241	-4
Продолжительность рабочего дня, час. (t)	8	7,7	-0,3
Фонд рабочего времени, чел/час. (ФРВ)	123 480	124 331,9	851,9

Методика расчета влияния факторов на резуль­тативный показатель способом абсолютных разниц для трехфакторной мультипликативной модели:

$$Y = x_1 \cdot x_2 \cdot x_3,$$

где Y – резуль­тативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй, третий и четвертый, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = \Delta x_1 \cdot x_{20} \cdot x_{30};$$

$$\Delta Y_{x_2} = x_{11} \cdot \Delta x_2 \cdot x_{30};$$

$$\Delta Y_{x_3} = x_{11} \cdot x_{21} \cdot \Delta x_{30}.$$

При определении величины влияния каждого фактора способом абсолютных разниц факторы необходимо расположить в строгой последовательности: количественные, структурные, качественные. В условии задачи представлены все количественные факторы. В этом случае сначала необходимо изменить величину факторов первого уровня подчинения, а потом более низкого:

$$\PhiРВ = Ч \cdot Д \cdot t$$

$$\Delta \PhiРВ_{\text{ч}} = (67 - 63) 245 \cdot 8 = 7840 \text{ (чел./час.)};$$

$$\Delta \PhiРВ_{\text{д}} = 67 (241 - 245) 8 = -2144 \text{ (чел./час.)};$$

$$\Delta \PhiРВ_{\text{t}} = 67 \cdot 241 (7,7 - 8) = -4844,1 \text{ (чел./час.)}.$$

Алгебраическая сумма влияния факторов всегда должна быть тождественна общему приросту (снижению) резуль­тативного показателя:

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x_1} + \Delta Y_{x_2} + \Delta Y_{x_3};$$

$$\Delta V_{\text{общ}} = 7840 - 2144 - 4844,1 = 851,9 \text{ (руб.)}.$$

Выводы. Из проведенных расчетов следует, что увеличение численности рабочих на 4 чел. привело к росту фонда рабочего времени на 7840 чел./час. Сокращение общего количества отработанных дней 1 рабочим в год на 4 дня и уменьшение продолжительности рабочего дня на 0,3 часа способствовало снижению фонда рабочего времени на 2144 чел./час. и 4844,1 чел./час., соответственно. В целом под влиянием вышеперечисленных факторов фонд рабочего времени увеличился на 851,9 чел./час. Для улучшения работы предприятия необходимо сократить целодневные и внутрисменные простои, предварительно выяснив их причины.

Задача 4. Определить объем произведенной продукции и влияние факторов на него интегральным способом. Сформулировать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Стоимость материальных затрат, руб.	1 400 000	1 280 000	
Материалоотдача	1,5	1,8	

Решение:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Стоимость материальных затрат, руб. (МЗ)	1 400 000	1 280 000	-120 000
Материалоотдача (М _о)	1,5	1,8	0,3
Объем выпущенной продукции, руб. (V)	2 100 000	2 304 000	204 000

Объем произведенной продукции при заданных показателях можно рассчитать по формуле

$$V = МЗ \cdot М_о.$$

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель интегральным способом для двухфакторной мультипликативной модели:

$$Y = x_1 \cdot x_2,$$

где Y – результативный показатель; x_1, x_2 – факторы первый и второй, соответственно:

$$\Delta Y_{x_1} = 1/2 \cdot \Delta x_1 (x_{20} + x_{21});$$

$$\Delta Y_{x_2} = 1/2 \cdot \Delta x_2 (x_{10} + x_{11}).$$

При интегральном методе для расчета влияния факторов на результативный показатель в мультипликативных моделях не обязательно выстраивать факторы в строгой последовательности – количественные, структурные и качественные.

$$\Delta V_{МЗ} = 1/2 (1\,280\,000 - 1\,400\,000) (1,5 + 1,8) = -198\,000 \text{ (руб.)};$$

$$\Delta Y_{М_о} = 1/2 (1,8 - 1,5) (1\,400\,000 + 1\,280\,000) = 402\,000 \text{ (руб.)}.$$

Алгебраическая сумма влияния факторов всегда должна быть тождественна общему приросту (снижению) результативного показателя.

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x1} + \Delta Y_{x2};$$

$$\Delta V_{\text{общ}} = -198\,000 + 402\,000 = 204\,000 \text{ (руб.)}.$$

Выводы. Уменьшение материальных затрат в отчетном периоде на 120 000 руб. привело к сокращению объема произведенной продукции на 198 000 руб. Однако, рост материалоотдачи на 0,3 способствовал увеличению объема произведенной продукции на 402 000 руб., что свидетельствует об эффективном использовании материальных ресурсов в организации. В целом в отчетном периоде под влиянием вышеуказанных факторов объем произведенной продукции вырос на 204 000 руб.

Задачи для практических занятий

Задача 1. Определить резульативный показатель и влияние факторов на него способом цепных подстановок. Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	100	110	
Общее количество отработанных дней 1 рабочим в год, дни	240	242	
Продолжительность рабочего дня, час.	8	7,8	

Задача 2. Определить влияние факторов на объем выпущенной продукции способом абсолютных разниц. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	1000	970	
Производительность труда, руб.	8200	7950	

Задача 3. Определить влияние факторов на объем произведенной продукции методом относительных разниц, сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	750	790	
Общее кол-во дней, отработанных 1 рабочим за год, дн.	245	244	
Среднедневная выработка 1 рабочим, руб.	1850	2200	
Объем произведенной продукции, руб.			

Задача 4. Определить фондоотдачу и влияние факторов на нее методом цепных подстановок. Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Объем произведенной продукции, руб.	2 500 000	2 580 000	
Среднегодовая стоимость основных средств, руб.	1 900 000	1 700 000	
Фондоотдача, руб.			

Задача 5. Определить влияние факторов на фонд заработной платы интегральным методом. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Зарботная плата 1 рабочего, руб.	50 000	63 000	
Численность рабочих, чел.	950	930	

Задача 6. Определить фонд рабочего времени и влияние факторов на него всеми возможными способами. Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	120	135	
Общее количество отработанных дней 1 рабочим в год, дн.	245	243	
Продолжительность рабочего дня, час.	8	7,7	
Фонд рабочего времени, час.			

Задача 7. Определить результативный показатель и влияние факторов на него способом относительных разниц. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	64	62	
Общее количество отработанных дней 1 рабочим в год, дни	243	245	
Продолжительность рабочего дня, час.	8	7,9	

Тесты

1. Метод анализа — это

- а) комплексный подход к изучению влияния отдельных факторов на деятельность организации
- б) системный комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующего субъекта, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности
- в) системный подход к обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций

2. К характерным особенностям метода относятся

- а) использование в процессе изучения экономических явлений системы показателей, формируемой при планировании, подборе экономической информации
- б) исследование причин, повлекших изменение отдельных хозяйственных показателей
- в) оценка взаимосвязи и взаимозависимости между различными показателями
- г) все вышеперечисленное

3. Методика экономического анализа — это

- а) отдельный прием и способ экономического анализа
- б) этапы осуществления экономического анализа
- в) совокупность специальных приемов (методов), применяемых для обработки экономической информации о работе предприятий и их объединений

4. Логические способы обработки информации включают

- а) сравнение
- б) способы цепной подстановки
- в) корреляционный анализ

5. К способам стохастического факторного анализа относятся

- а) дисперсионный анализ
- б) компонентный анализ

- в) способ абсолютных разниц
- г) все вышеперечисленные

6. Группировка относится

- а) к способам стохастического факторного анализа
- б) логическим способам обработки информации
- в) методам оптимизационного решения экономических задач

7. Какие методы анализа используются на этапе логического осмысления экономического явления и способствуют установлению возможности наличия взаимосвязи между отбираемыми исходными показателями на начальном и заключительном этапах любой методики анализа?

- а) качественные
- б) количественные
- в) эвристические

8. Эвристические методы анализа представляют собой

- а) приемы обработки информации, опирающиеся на математические расчеты
- б) приемы сбора экономической информации
- в) особые приемы сбора и обработки информации, опирающиеся на логическое обоснование и профессиональное суждение группы специалистов

9. Экономико-математические методы включают

- а) методы элементарной математики
- б) статистическое наблюдение
- в) классические методы математического анализа
- г) метод мозгового штурма
- д) все вышеперечисленное

10. Метод типологии

- а) заключается в теории позиционирования, то есть существовании готовой, единой для всех картины стандартных ситуаций и решений;
- б) ориентирован на выявление единого коллективного мнения специально отобранными экспертами в процессе исследования поставленной проблемы и вариантов ее решения в результате определенных компромиссов

в) состоит в анонимном опросе аналитиков по заранее подготовленным вопросам и с последующей статистической обработкой информации

11. Расчетные методы

- а) предназначены для получения числовых значений и опираются на экономико-математическое моделирование и вычислительные операции, производимые над экономическими показателями
- б) называют креативными, в связи с тем что они основываются на творческом мышлении, на профессиональном суждении группы специалистов
- в) заключаются в анонимном опросе аналитиков по заранее подготовленным вопросам

12. К способам детерминированного факторного анализа относятся

- а) теория игр
- б) способы цепной подстановки
- в) способ абсолютных разниц
- г) метод «паутина»

13. Метод, который предусматривает осуществление устного диалога между интервьюером и респондентом по исследуемому предмету, называется

- а) метод «паутина»
- б) интервьюирование
- в) метод мозгового штурма

14. Метод, который ориентирован на определение группой экспертов обобщенной оценки посредством статистической обработки независимых оценок, вынесенных экспертами, называется

- а) методом экспертной оценки
- б) методом мозгового штурма
- в) методом экспертной комиссии

15. Какие виды сравнения выделяют?

- а) параметрическое
- б) структурное
- в) временное

- г) динамическое
- д) все вышеперечисленное

16. Эвристические методы относят

- а) к неформальным методам экономического анализа
- б) формальным методам экономического анализа
- в) традиционным методам экономического анализа

17. При решении аналитических задач для получения достоверного результата следует

- а) использовать только расчетные методы экономического анализа
- б) сочетать различные методы экономического анализа
- в) использовать только эвристические методы экономического анализа

18. Способ изучения влияния факторов на результативный показатель называют

- а) детерминированным факторным анализом
- б) управленческим анализом
- в) тематическим анализом

19. Методы, образующиеся в пределах определенных наук, называются

- а) конкретно научными методами
- б) общенаучными методами
- в) специфическими

20. Детерминированная факторная модель вида

$$Y = x_1 + x_2 + \dots + x_n$$

называется

- а) мультипликативной
- б) кратной
- в) аддитивной

Тема 7. РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Эффективное функционирование организации требует постоянного совершенствования ее системы управления, в том числе и расширения аналитической работы. Для достижения высоких и точных результатов анализа финансово-хозяйственную деятельность необходимо исследовать с учетом ее соответствия требованиям объективных экономических законов. Анализ играет важную роль в управленческой деятельности, поскольку предшествует принятию решений и способствует их обоснованию на основе аналитической информации. Экономический анализ является неотъемлемым элементом принятия оперативных и стратегических управленческих решений.

Экономический анализ направлен на комплексное исследование деятельности организаций для объективной оценки результатов и поиска путей повышения эффективности их хозяйствования. Он является промежуточным звеном между функциями регистрации и обработки данных и функциями, связанными с принятием управленческих решений.

Система управления организацией характеризуется ее функциями.

К основным функциям управления относят планирование, учет, анализ и принятие управленческих решений. Каждая из функций может быть подразделена на подфункции.

Обеспечение разработки направлений развития хозяйствующего субъекта достигается функцией планирования. Именно с помощью нее вырабатываются параметры по достижению поставленной стратегической цели и эффективности деятельности.

Посредством учета хозяйственные операции регистрируются, систематизируются, необходимая информация обобщается и накапливается.

С помощью анализа производится количественная и качественная оценка экономических явлений и процессов, выявляются отклонения показателей деятельности от плана, изыскиваются скрытые резервы производства, определяются направления повышения финансовых результатов, разрабатываются мероприятия по исполь-

зованию выявленных внутрихозяйственных резервов для успешного развития организации. Анализ является основой для разработки и принятия управленческих решений. С его помощью готовятся варианты решений, вытекающие из аналитического исследования. Кроме того, результаты анализа необходимы для последующего планирования и прогнозирования развития предприятия.

Функция принятия управленческих решения сводится к непосредственному принятию рациональных экономически обоснованных решений. Для осуществления данной функции необходимо четкое выполнение всех вышеперечисленных функций. Отсюда и следует взаимосвязь всех функций управления. Таким образом, данные функции управления в совокупности действий составляют процесс управления и характерны для всех управляющих систем. Взаимосвязь функций системы управления представлена на рис. 8.

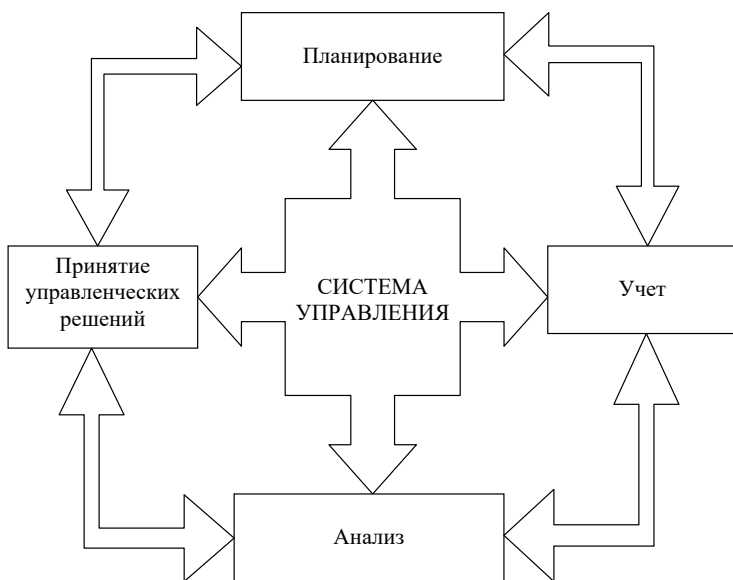


Рис. 8. Взаимосвязь функций системы управления

Роль экономического анализа в управлении заключается в том, что анализ является общей функцией управления, обеспечивающей выполнение планирования, учета и принятие управленческих

решений, анализ является источником аналитической информации и средством научного обоснования принимаемых управленческих решений.

Таким образом, экономический анализ представляет особую функцию, без которой невозможно грамотное управление организацией.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие функции управления вам известны?
2. Какова роль экономического анализа в системе управления?
3. Как взаимодействуют между собой функции управления?

Методические рекомендации по решению типовых задач

Задача 1. Рассчитать показатели эффективности использования основных средств (фондоотдача, фондоемкость, фондовооруженность труда) и эффективности использования трудовых ресурсов (производительность труда), определить абсолютные отклонения, а также темпы роста и прироста показателей. На основании расчетов сформулировать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Численность рабочих, чел.	35	30
Стоимость ОС, тыс. руб.	1200	1500
Объем произведенной продукции, тыс. руб.	2800	3400

Решение:

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Численность рабочих, чел.	35	30	-5	85,71	-14,29
Стоимость основных средств, тыс. руб.	1200	1500	300	125	25
Объем произведенной продукции, тыс. руб.	3000	4050	1050	135	35
Фондоотдача	2,5	2,7	0,2	108	8

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Фондоёмкость	0,4	0,37	-0,03	92,5	-7,5
Фондовооруженность труда, тыс. руб./чел.	34,29	50	15,71	145,82	45,82
Производительность труда, тыс. руб./чел.	85,71	135	49,29	157,51	57,51

Выводы. Численность рабочих в отчетном периоде по сравнению с прошлым сократилась на 5 чел. или 14,29 %. Стоимость основных средств в рассматриваемом отчетном периоде выросла на 300 тыс. руб. или 25 %. Объем произведенной продукции также имеет положительную динамику на 1050 тыс. руб. или 35 %. Из расчетов следует, что на данном предприятии основные средства используются эффективно, так как произошел рост фондоотдачи и фондовооруженности труда на 0,2 или 8 % и 15,71 тыс. руб./чел. или 45,82 % соответственно при сокращении фондоёмкости на 0,03 или 7,5 %. Об эффективности использования трудовых ресурсов свидетельствует и увеличение производительности труда на 49,29 тыс. руб. или 57,51 % при сокращении численности рабочих.

Задачи для практических занятий

Задача 1. Рассчитать показатели эффективности использования материальных ресурсов (материалоотдача, материалоемкость), эффективности использования трудовых ресурсов (производительность труда), определить абсолютные отклонения, а также темпы роста и прироста показателей. На основании расчетов сформулировать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Численность рабочих, чел.	75	79
Стоимость материальных затрат, тыс. руб.	1900	2400
Объем произведенной продукции, тыс. руб.	3600	3200

Задача 2. Определить лучшее предприятие методом ранжирования, если известно:

Предприятие	Объем продукции, млн. руб.	Рентабельность, %	Фондоотдача, об.	Затраты на 1 руб. продукции, руб.	Сумма рангов
1.	7,0	17,0	3,5	0,78	
2.	4,7	20,0	7,0	0,56	
3.	5,0	15,0	5,5	0,34	
4.	3,5	22,0	4,3	0,67	
5.	6,8	19,0	7,5	0,45	

Задача 3. На основании приведенных данных составить модель пропорции роста показателей и дать оценку сложившихся темпов роста требованиям этой модели. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Темп роста, %
Численность рабочих, чел.	100	120	
Стоимость ОС, тыс. руб.	900	850	
Прибыль, тыс. руб.	75	85	
Выручка, тыс. руб.	120	135	

Тесты

1. К основным функциям управления относят

- а) планирование
- б) учет
- в) анализ
- г) принятие управленческих решений
- д) все вышеперечисленное

2. С помощью какой функции управления вырабатываются параметры по достижению поставленной стратегической цели и эффективности деятельности?

- а) учета
- б) анализа
- в) планирования
- г) принятия управленческих решений

3. Исследование действия экономических законов, выявление закономерностей экономических явлений и процессов является

- а) целью экономического анализа
- б) задачей экономического анализа
- в) содержанием экономического анализа

4. Экономический анализ является промежуточным звеном между функциями

- а) планирования и регистрации данных
- б) регистрации и обработки данных и функциями, связанными с принятием управленческих решений

5. С помощью учета как функции управления

- а) вырабатываются параметры по достижению поставленной стратегической цели и эффективности деятельности
- б) производится количественная и качественная оценка экономических явлений и процессов
- в) хозяйственные операции регистрируются, систематизируются, необходимая информация обобщается и накапливается

6. Посредством анализа как функции управления производится

- а) количественная и качественная оценка экономических явлений и процессов
- б) определяются направления повышения финансовых результатов
- в) разрабатываются мероприятия по использованию выявленных внутрихозяйственных резервов для успешного развития организации
- г) г) все вышеперечисленное

7. Функция принятия управленческих решений сводится

- а) к непосредственному принятию рациональных, экономически обоснованных решений
- б) планированию деятельности организации
- в) разработке мероприятий по использованию выявленных внутрихозяйственных резервов для успешного развития организации

8. Поиск неиспользованных резервов производства и возможностей повышения эффективности деятельности является

- а) целью экономического анализа
- б) сущностью экономического анализа
- в) задачей экономического анализа

9. Контроль за выполнением бизнес-планов относится

- а) к задаче экономического анализа
- б) цели экономического анализа
- в) функции экономического анализа

10. Существует ли взаимосвязь между функциями системы управления?

- а) да, взаимосвязь существует между всеми функциями системы управления
- б) взаимосвязь существует только между отдельными функциями системы управления
- в) нет, между функциями системы управления взаимосвязи не существует, каждая из них является самостоятельной

11. Разработка мер по устранению вскрытых в процессе анализа недостатков относится

- а) к цели экономического анализа
- б) функции экономического анализа
- в) принципу экономического анализа
- г) задаче экономического анализа

12. К задачам экономического анализа относятся

- а) анализ эффективности использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта
- б) поиск неиспользованных резервов производства и возможностей повышения эффективности деятельности
- в) исследование действия экономических законов, выявление закономерностей экономических явлений и процессов
- г) все вышеперечисленное

13. Обеспечение разработки направлений развития хозяйствующего субъекта достигается функцией

- а) планирования
- б) анализом
- в) учетом
- г) принятием управленческих решений
- д) все вышеперечисленное

14. Для осуществления функции принятия управленческих решений

- а) необходимо четкое выполнение всех функций управления
- б) достаточно выполнения функции планирования
- в) достаточно выполнения функции учета
- г) достаточно выполнения функций планирования и анализа

15. Что не относится к задачам экономического анализа?

- а) а) исследование действия экономических законов, выявление закономерностей, экономических явлений и процессов
- б) б) контроль выполнения бизнес-планов
- в) в) регистрация хозяйственных фактов

16. К какой функции управления относится непосредственное принятие рациональных, экономически обоснованных решений?

- а) анализа
- б) учета
- в) планирования
- г) принятия управленческих решений

17. С помощью какой функции управления хозяйственные операции регистрируются, систематизируются, необходимая информация обобщается и накапливается?

- а) учета
- б) анализа
- в) планирования

18. С помощью какой функции управления производится количественная и качественная оценка экономических явлений и процессов?

- а) принятия управленческих решений
- б) учета
- в) анализа
- г) планирования

19. Посредством какой функции управления изыскиваются скрытые резервы производства?

- а) учета
- б) анализа
- в) планирования

20. С помощью какой функции управления разрабатываются мероприятия по использованию выявленных внутрихозяйственных резервов для успешного развития организации?

- а) принятия управленческих решений
- б) планирования
- в) анализа

ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ

1. Сущность и основные задачи бухгалтерского учета.
2. Пользователи бухгалтерской информации.
3. Основные принципы бухгалтерского учета (допущения и требования).
4. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России.
5. Национальные стандарты учета (ПБУ).
6. Учетная политика предприятия.
7. Объекты бухгалтерского учета.
8. Имущество организации как объект бухгалтерского учета.
9. Хозяйственные операции и процессы деятельности предприятия.
10. Четыре типа хозяйственных операций, влияющих на структуру бухгалтерского баланса.
11. Собственный капитал организации.
12. Заемный капитал организации.
13. Метод бухгалтерского учета и его элементы.
14. Метод балансового обобщения информации об имущественных обязанностях.
15. Виды бухгалтерского баланса.
16. Структура бухгалтерского баланса.
17. Понятие о счетах бухгалтерского учета.
18. Балансовые и забалансовые счета.
19. Счета аналитического учета.
20. Синтетические счета и субсчета.
21. Взаимосвязь счетов аналитического и синтетического учета.
22. План счетов бухгалтерского учета.
23. Инвентаризация, ее виды, порядок проведения.
24. Бухгалтерская отчетность предприятия, ее значение и виды.
25. Состав и содержание бухгалтерской отчетности предприятия.
26. Основные требования к бухгалтерской отчетности.
27. Понятие экономического анализа на макроуровне.
28. Понятие экономического анализа на микроуровне.
29. Этапы становления экономического анализа как науки.
30. Перспективы развития экономического анализа.
31. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками.

32. Содержание экономического анализа.
33. Предмет экономического анализа.
34. Объект экономического анализа.
35. Задачи экономического анализа.
36. Основные принципы экономического анализа.
37. Субъекты и пользователи экономического анализа.
38. Классификация видов экономического анализа.
39. Понятие метода экономического анализа.
40. Методика экономического анализа.
41. Классификация методов и приемов экономического анализа.
42. Система взаимосвязанных аналитических показателей.
43. Экономико-математические методы анализа хозяйственной деятельности.
44. Метод сравнения.
45. Метод группировки.
46. Сущность детерминированного факторного анализа.
47. Методы экономического анализа, их состав, взаимосвязь, последовательность применения.
48. Построение аналитических таблиц.
49. Сущность эвристических методов в экономическом анализе.
50. Классификация эвристических методов.

Правовые акты и нормативные документы

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс. Части 1 и 2.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 г. № 402-ФЗ.
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Утверждены приказом Министерства финансов РФ № 94н от 31.10.2000 г.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. приказом Министерства финансов РФ № 106н от 06.10.2008 г.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. приказом Министерства финансов РФ № 34н от 06.07.99 г.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. приказом Министерства финансов РФ № 32н от 06.05.99 г.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. приказом Министерства финансов РФ № 33н от 06.05.99 г.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), утв. приказом Министерства финансов РФ № 92н от 16.10.2000 г.
10. Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утв. приказом Минфина СССР № 105 от 29.07.83 г.
11. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. приказом Минфина РФ № 49 от 13.06.95 г.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная литература

1. Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие для вузов / В.П. Астахов. — 11-е изд., перераб. и доп. — Ростов н/Д : Феникс, 2007. — 635 с.
2. Боровицкая, М.В. Бухгалтерский управленческий учет : учеб.-метод. пособие для студ. спец. 010809 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / М.В. Боровицкая, С.А. Хмелев. — Тольятти : ТГУ, 2008. — 113 с.
3. Ерофеева, В.А. Аудит : учеб. пособие / В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт : Высш. образование, 2010. — 638 с.
4. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник для вузов / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. — М. : Проспект, 2006. — 421 с.
5. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета : учеб. для вузов / М.И. Кутер. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2007. — 591 с.
6. Нечитайло, А.И. Теория бухгалтерского учета : учебник / А.И. Нечитайло. — М. : Проспект : КНОРУС, 2010. — 271 с.
7. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии : учеб.-практ. пособие для вузов / Н.В. Пошерстник. — М. : Проспект, 2006. — 548 с.
8. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие для экон. спец. вузов / Г.В. Савицкая. — 7-е изд., испр. — Минск : Новое знание, 2002. — 703 с.
9. Стоун, Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: подгот. курс : [пер. с англ.] / Д. Стоун, К. Хитчинг. — СПб. : Литера плюс и др., 1993. — 271 с.
10. Суйц, В.П. Аудит : учеб. для вузов / В.П. Суйц. — М. : Высш. образование, 2007. — 398 с.
11. Шеремет, А.Д. Аудит [Электронный ресурс] : учеб. : Электрон. б-ка / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. — 2-е изд., доп. и перераб. — М. : Термика : ИНФРА-М, 2002. — CD ; 181 МБ. — (ИК «Кодекс»). — 333-75-1.

Дополнительная литература

12. Баканов, М.И. Теория экономического анализа : учебник / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет ; под ред. М.И. Баканова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2008. — 536 с.
13. Богданова, Л.С. Анализ хозяйственной деятельности : учеб.-метод. комплекс / Л.С. Богданова. — Ульяновск : УлГТУ, 2004. — 131 с.
14. Васильева, Л.С. Финансовый анализ : учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2007. — 816 с.
15. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н.П. Кондраков. — М. : ИНФРА-М, 2007.
16. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия : учеб. пособие / Э.И. Крылов [и др.]. — М. : Финансы и статистика, 2003. — 191 с.
17. Новодворский, В.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учеб. пособие / В.Д. Новодворский. — М. : ИНФРА-М, 2007.
18. Пласкова, Н.С. Экономический анализ : учебник / Н.С. Пласкова. — М. : Эксмо, 2009. — 704 с.
19. Аудит / В.И. Подольский [и др.] ; под ред. В.И. Подольского. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ, 2003. — 583 с.
20. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2004. — 425 с.
21. Шеремет, А.Д. Аудит : учеб. пособие / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. — М. : ИНФРА-М, 1995. — 240 с.

Интернет-ресурсы

1. <http://www.buh.ru/>
2. <http://www.businessuchet.ru/>
3. <http://www.klerk.ru/>
4. <http://www.buhgalteria.ru/>
5. <http://www.audit-it.ru/>
6. <http://www.consultant.ru/>
7. <http://www.glavbukh.ru/>

ГЛОССАРИЙ

Аккредитив – (от лат. *accredo* – доверяю) – 1) вид банковского счета, 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) **баланса** – 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).

Активные счета – основные счета бухгалтерского учета, отражающие состояние и движение средств и имущества предприятия.

Активы – статьи баланса, отражающие состав и размещение хозяйственных средств предприятия (основного и оборотного капитала) в денежной оценке на определенную дату.

Акцепт (от лат. *acceptus* – принятый) – согласие на предложение заключить договор на определенных условиях. При безналичных расчетах означает согласие покупателя на оплату счета поставщика.

Акционерный капитал – основной капитал акционерного общества, размер которого регламентируется Уставом. Образуется за счет выпуска акций.

Акция (от голл. *aktie*, нем. *aktie*) – ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в капитал акционерного общества. Акция 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).

Анализ – в дословном переводе с греческого «*analysis*» означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы.

Аналитические процедуры – действия аудитора, связанные с анализом существенных коэффициентов и тенденций и последующим

изучением отклонений от прогнозируемых сумм и взаимосвязей, не согласующихся с другой значимой информацией.

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 выполнения плана и сохранности собственности предприятия, а также получения сведений для хозяйственного руководства.

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 оказанию иных аудиторских услуг.

Аудитор — лицо, несущее окончательную ответственность за проведение аудита. Термин может применяться в отношении аудиторской фирмы. (Для упрощения термин «аудитор» используется в международных стандартах аудита при описании как аудиторских, так и возможных сопутствующих услуг. Это не означает, что лицо, выполняющее сопутствующие услуги, обязательно должно являться аудитором финансовой отчетности субъекта.)

Аудиторская выборка — применение аудиторских процедур менее чем к 100 % генеральной совокупности в пределах сальдо счетов или класса операций с целью дать возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства относительно некоторых характеристик генеральной совокупности.

Аудиторский риск — риск выражения аудитором несоответствующего аудиторского мнения в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения. Имеет три составные части: неотъемлемый риск; риск системы контроля; риск обнаружения.

Баланс (от фр. *balance* — весы, лат. *bilanx* — имеющий две весовые чаши) — равновесие, уравнивание.

Балансовая стоимость — стоимость, по которой элемент активов учитывается в балансе, равная его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Бухгалтерская отчетность — единая система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение экономического субъекта и результаты его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по результатам отчетного периода и по состоянию на отчетную дату по установленным формам.

Бухгалтерская проводка — оформление корреспонденции счетов. При этом указываются дебетуемый и кредитуемый счета и сумма подлежащей регистрации хозяйственной операции.

Бухгалтерский баланс — важнейшая форма бухгалтерской отчетности (в России — форма № 1 «Баланс предприятия», утверждается Минфином РФ для квартальной и годовой отчетности), отражающая состояние хозяйственных средств предприятия и их источников в денежной оценке на определенную дату. Состоит из двух частей — актива и пассива, итоги которых должны быть равны.

Валюта баланса — сумма (итог) бухгалтерского баланса. Эта сумма должна быть одинаковой по активу и пассиву баланса.

Ведомость — учетный регистр бухгалтерской информации. В бухгалтерском учете применяются вспомогательные (накопительные), оборотные, сличительные, платежные, расчетно-платежные и другие ведомости.

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, возникшим в результате поставки товаров,

работ или услуг в кредит. Эти предприятия или лица называются дебиторами.

Детерминированный факторный анализ — способ изучения влияния факторов на резульативный показатель.

Документация — первичные учетные документы бухгалтерского учета или материал, подготовленный аудитором или проверяемым субъектом для аудитора, получаемый и сохраняемый аудитором в связи с выполнением аудиторской проверки (рабочие документы).

Долгосрочные активы — материальные и нематериальные активы предприятия со сроком службы (периодом использования) более одного года. К долгосрочным активам относятся основные средства, незавершенные капитальные вложения, долгосрочные финансовые вложения и другие аналогичные активы.

Долгосрочные финансовые вложения — финансовые вложения, рассчитанные на длительный период времени (свыше 1-го года), в уставные капиталы предприятий и коммерческих организаций, долгосрочные займы.

Забалансовые счета — счета бухгалтерского учета, сальдо которых не входит в бухгалтерский баланс. Эти счета предназначены для учета товарно-материальных ценностей, временно находящихся у предприятия и принадлежащих другим предприятиям (арендованные средства, материальные ценности, принятые на ответственное хранение или переработку и т. д.).

Заемный капитал — капитал банков и других организаций, используемый предприятиями в денежном обороте на условиях кредитного договора (сумма краткосрочных и долгосрочных пассивов баланса).

Залог — способ обеспечения исполнения обязательств, в том числе договора займа.

Затраты — расходы, которые несет предприятие в процессе осуществления своей деятельности. Выделяют затраты долгосрочные (связанные с осуществлением капитальных вложений, приобретением долгосрочных финансовых активов и т. п.) и текущие (представляющие собой издержки производства, издержки обращения, а также включаемые в их состав налоговые платежи). В свою очередь, в составе текущих затрат выделяют постоянные и переменные затраты.

Измерители в бухгалтерском учете — единицы измерения объектов бухгалтерского учета. Для получения показателей об объектах

учета используются три вида измерителей: натуральный, трудовой, денежный.

Инвестиции — движимое и недвижимое имущество, интеллектуальные ценности, права пользования землей и другими ресурсами. Это также затраты денежных средств на воспроизводство капитала, его поддержание и расширение. Инвестиции делятся на чистые и трансфертные. Чистые инвестиции — это вложения капитала, направленные на расширение и модернизацию основных фондов. Трансфертные инвестиции — затраты денежных средств, ведущие лишь к смене собственника. К ним относятся: покупка акций, или мэджер (поглощение одной фирмы другой фирмой).

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 стоимости основных средств. Они направляются на строительство зданий и сооружений, приобретение машин, оборудования и инвентаря, выращивание многолетних насаждений и т. д.

Качественные показатели характеризуют специфику хозяйственных процессов и явлений, их экономическую эффективность.

Качественный анализ — анализ, основанный на качественных сравнительных характеристиках и экспертных оценках изучаемых явлений и процессов.

Количественные показатели отражают величину хозяйственных процессов и явлений и происходящие в них изменения.

Количественный анализ — анализ, базирующийся на количественных сопоставлениях и изучении степени чувствительности экономических явлений к изменению разных факторов.

Корреспонденция счетов — связь между счетами бухгалтерского учета, обусловленная экономической сущностью хозяйственных операций.

Краткосрочные финансовые вложения — финансовые вложения, рассчитанные на короткий период (до 1-го года), в высоколиквидные ценные бумаги, в том числе краткосрочные казначейские обязательства государства, облигации, акции, депозитные сертификаты, краткосрочные векселя; временная финансовая помощь другим предприятиям.

Кредит — предоставление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возвратности и с уплатой процента.

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 — сумма задолженности данного предприятия другим предприятиям (учреждениям, организациям) и отдельным лицам. Эти предприятия и лица являются кредиторами.

Метод анализа — это системный комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующего субъекта, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности.

Метод калькуляции — система приемов, используемых для исчисления себестоимости. Метод калькуляции зависит от организации и технологии производства, а также от характера выпускаемой продукции. Метод калькуляции определяет порядок оценки незавершенного производства, брака продукции, отходов производства и других списаний затрат на производство. Различают позаказный, поперечный, нормативный и попроцессный методы калькуляции.

Методика экономического анализа — совокупность специальных приемов (методов), применяемых для обработки экономической информации о работе предприятий и их объединений.

Мнение — изложенное в письменной форме мнение аудитора о финансовой отчетности в целом, содержащееся в аудиторском заключении.

Национальные стандарты (по отношению к аудиторской деятельности) — набор стандартов по проведению аудита, определенных законом, нормативными актами или уполномоченным органом на уровне страны. Применение и соблюдение требований стандартов является обязательным при выполнении аудита или предоставлении сопутствующих услуг.

Нормативный метод калькуляции — метод калькуляции, использующий технически обоснованные расчетные величины затрат рабочего времени, материальных и денежных ресурсов на единицу продукции.

Оборотные ведомости — 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 объекты бухгалтерского учета должны иметь денежную оценку.

Объем аудита — совокупность аудиторских процедур, которые необходимы для достижения цели аудита при определенных обстоятельствах.

Ожидаемая ошибка — ошибка, которая согласно прогнозам аудитора будет присутствовать в генеральной совокупности.

Отказ от выражения мнения — заключение, которое выдается в том случае, если возможное влияние ограничения объема работ не позволяет аудитору получить достаточные и уместные аудиторские доказательства и, следовательно, выразить мнение о финансовой отчетности.

Отрицательное мнение — мнение аудитора, которое выражается в том случае, когда последствия искажений являются существенными для финансовой отчетности и аудитор делает вывод о том, что финансовая отчетность может ввести в заблуждение или имеет незавершенный характер.

Отчетная дата — дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Закон «О бухгалтерском учете» (ст. 13 п. 2) определил состав бухгалтерской отчетности организаций (за исключением отчетности бюджетных организаций), который включает: а) бухгалтерский баланс; б) отчет о прибылях и убытках; приложения к ним, предусмотренные нормативными актами; в) аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации; г) пояснительную записку.

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* — недейтельный, противоположный активу) — часть бухгалтерского баланса, в которой показываются

источники образования и назначения средств предприятия. П. баланса, также как и актив, состоит из разделов и статей.

Планирование аудита — разработка общей стратегии и детального подхода применительно к ожидаемому характеру, срокам и масштабам аудиторской проверки.

Правило бухгалтерского учета базируется на допущениях, требованиях и принципах бухгалтерского учета и должно соответствовать норме гражданского права. За несоблюдение **правил бухгалтерского учета** предусмотрено привлечение руководителя организации и других лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета, к административной или уголовной ответственности.

Предмет экономического анализа — хозяйственные процессы организаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Программа аудита — документ, определяющий характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для выполнения общего плана аудиторской проверки и контроля ее качества.

Процедуры контроля — процедуры и контрольная среда, созданные руководством для достижения конкретных задач субъекта.

Процедуры проверки по существу — процедуры, выполненные с целью получения аудиторских доказательств для обнаружения существенных искажений в финансовой отчетности (детальные тесты хозяйственных операций и сальдо счетов или аналитические процедуры).

Публикация бухгалтерской отчетности производится после проверки и подтверждения ее независимым аудитором (аудиторской организацией) и утверждения общим собранием акционеров (учредителей). Вместе с бухгалтерской отчетностью должна публиковаться информация о результатах ее аудита, проведенного аудитором (аудиторской организацией).

Рабочие документы (аудитора) — записи аудитора по планированию работы; о характере, сроках и объеме выполненных аудиторских процедур; о результатах процедур и выводах, сделанных на основе полученных аудиторских доказательств. Могут быть на бумажных, электронных и других носителях информации.

Расчетные методы экономического анализа — методы, которые предназначены для получения числовых значений и опираются на экономико-математическое моделирование и вычислительные операции, производимые над экономическими показателями.

Риск необнаружения — риск того, что аудиторские процедуры не позволят обнаружить существенные искажения в сальдо счета или класса операций.

Сальдо — остаток по счету бухгалтерского учета хозяйственных средств или источника их образования.

Синтез — в переводе с греческого *synthesis*, означает соединение ранее разложенных элементов в единое целое для изучения объекта, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемента.

Синтетический учет — учет, дающий обобщенный показатель в денежном выражении.

Система внутреннего контроля — политика и процедуры (средства внутреннего контроля), принятые руководством субъекта для содействия в реализации целей, предусматривающих упорядоченное и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности, включая строгое следование политике руководства, обеспечение сохранности активов, предотвращение и обнаружение фактов мошенничества и ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей, а также своевременную подготовку достоверной финансовой информации.

Системный подход комплексного экономического анализа предполагает исследование каждой экономической единицы как систему взаимосвязанных между собой и окружающей средой элементов.

Сопутствующие услуги (аудиту) — в МСА под сопутствующими услугами подразумеваются обзоры, согласованные процедуры и подготовка финансовой информации.

Структурные показатели характеризуют структуру экономических явлений и процессов и определяются как отношение частного ко всей совокупности.

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.

Существенность — значимость влияния пропуска или искажения информации на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности.

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 счетов бухгалтерского учета. Количество и наименование счетов определяются Планом счетов.

Уставный капитал — организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется уставом или договором об основании акционерного предприятия. Взнос в уставный капитал может осуществляться в виде денежных средств, в имущественной форме и в форме объектов интеллектуальной собственности — патентов, лицензий, проектов. Уставный капитал создает основу деятельности созданного предприятия, отражается в пассиве баланса.

Учетный регистр — бланк или бланки учета, предназначенные для регистрации и группировки данных бухгалтерского учета о наличии средств и операциях с ними.

Форма бухгалтерского учета — строение учетных регистров и их взаимосвязь, а также последовательность и способы учетной регистрации. Формы бухгалтерского учета 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.

Эвристические методы анализа — представляют собой особые приемы сбора и обработки информации, опирающиеся на логическое обоснование и профессиональное суждение группы специалистов.

Экономико-математический анализ — вид анализа, который способствует выбору оптимального варианта решения экономической задачи, выявлению резервов повышения эффективности производства за счет наиболее полного использования имеющихся ресурсов.

Экспресс-анализ — способ диагностики состояния экономики организации на основе типичных признаков, характерных для определенных экономических явлений.