



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

М.В. Боровицкая
Л.Ф. Бердникова

ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА

**Электронное
учебно-методическое
пособие**



© ФГБОУ ВО
«Тольяттинский
государственный
университет», 2017

ISBN 978-5-8259-1012-3



УДК 657
ББК 65.052.2

Рецензенты:

д-р экон. наук, профессор, завкафедрой «Маркетинг и информационные технологии в экономике» Волжского университета им. В.Н. Татищева *А.И. Афоничкин*;
канд. экон. наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ТГУ *О.В. Шнайдер*.

Боровицкая, М.В. Теория бухгалтерского учета и анализа : электронное учеб.-метод. пособие / М.В. Боровицкая, Л.Ф. Бердникова. – Тольятти : Изд-во ТГУ, 2016. – 1 оптический диск.

Учебно-методическое пособие включает краткий лекционный курс, вопросы для самоконтроля, задачи для практических занятий, проверочные тесты, перечень тем рефератов, методические рекомендации по выполнению контрольных работ, варианты контрольных заданий, вопросы к зачету, список литературы.

Предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки бакалавра 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент», 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; ПИИ 500 МГц или эквивалент; 128 Мб ОЗУ; SVGA; CD-ROM; Adobe Acrobat Reader.

© ФГБОУ ВО «Тольяттинский государственный университет», 2017



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

Дата подписания к использованию 3.02.2017.
Объем издания 3,9 Мб.
Комплектация издания:
компакт-диск, первичная упаковка.
Заказ № 1-82-15.

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

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
Раздел 1. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	11
Тема 1.1. Сущность и содержание бухгалтерского учета	11
Тема 1.2. Объекты бухгалтерского учета	19
Тема 1.3. Предмет и метод бухгалтерского учета	33
Тема 1.4. Бухгалтерский баланс	41
Тема 1.5. Отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете	55
Тема 1.6. Организация бухгалтерского учета	89
Рекомендуемые темы рефератов	101
Вопросы к зачету	102
Раздел 2. ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА	104
Тема 2.1. Научные основы экономического анализа	104
Тема 2.2. Содержание и задачи экономического анализа. Предмет, объект и принципы экономического анализа ...	109
Тема 2.3. Типология видов экономического анализа	115
Тема 2.4. Информационное обеспечение экономического анализа	122
Тема 2.5. Понятие метода и методики экономического анализа	128
Тема 2.6. Классификация методов и приемов экономического анализа	132
Тема 2.7. Сущность детерминированного факторного анализа	136
Тема 2.8. Место экономического анализа в системе управления организацией	153
Рекомендуемые темы рефератов	157
Вопросы к экзамену	157
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	160

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Теория бухгалтерского учета и анализа» представляет собой фундаментальную научную базу для прикладной бухгалтерии и экономического анализа.

Учебно-методическое пособие отражает теорию бухгалтерского учета в соответствии с действующей законодательно-нормативной базой, а также основы экономического анализа в соответствии с потребностями рынка. Краткий курс лекций содержит основные элементы, необходимые для освоения данной дисциплины.

Цели и задачи дисциплины

Курс «Теория бухгалтерского учета и анализа» является одной из основных базовых дисциплин для подготовки экономистов по направлениям 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент» очной и заочной форм обучения.

Изучение данного курса предусмотрено стандартом высшего образования.

Цель обучения – формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков организации работы по созданию и ведению систем бухгалтерского учета на предприятии, разработки материалов для принятия управленческих решений и представления их руководству, а также развитие аналитического мышления.

В процессе изучения дисциплины «Теория бухгалтерского учета и анализа» ставятся *следующие задачи*:

– формирование знаний о функциях бухгалтерского финансового учета, принципах его организации и ведения, об основах законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, экономико-правовой логике записей на счетах бухгалтерского учета, о принципах, методах и формах документирования хозяйственных операций;

– формирование умения правильно понимать, классифицировать, оценивать и систематизировать на бухгалтерских счетах отдельные хозяйственные операции в соответствии с их экономическим содержанием, оформлять бухгалтерские записи в первичных документах и бухгалтерских регистрах;

- усвоение способов формирования системы бухгалтерского учета в организации, знание места и роли бухгалтера в системе управления финансами организации;
- формирование представления о прогрессивных формах и методах ведения бухгалтерского учета в организациях (системы сбора, обработки, подготовки информации);
- использование данных бухгалтерского учета для принятия обоснованных управленческих решений;
- изучение целей, задач и принципов экономического анализа;
- исследование содержания, предмета и объекта экономического анализа;
- рассмотрение классификации видов экономического анализа;
- рассмотрение методов и приемов экономического анализа;
- изучение методики экономического анализа;
- раскрытие перспектив развития и применения основных методов экономического анализа при обосновании управленческих решений.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины

В результате изучения дисциплины «Теория бухгалтерского учета и анализа» студент должен

✓ *знать:*

- принципы, цели, задачи бухгалтерского учета и приемы ведения учета на предприятиях, основы нормативного регулирования учета в Российской Федерации;
- исторические аспекты возникновения и дальнейшего развития учетных записей, теоретические аспекты основополагающих концепций бухгалтерского учета;
- современные тенденции оценки объектов бухгалтерского наблюдения, экономико-правовые аспекты и логику отражения фактов хозяйственной деятельности (ФХД) на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности, методику формирования учетных записей и формы документирования свершившихся фактов, классическую процедуру бухгалтерского учета, ее учетно-технологические аспекты и контрольные моменты;
- назначение бухгалтерского учета, сферу и особенности его применения, принципы учета для управления;

- методы и способы организации учета состояния и использования ресурсов организации с целью осуществления контроля и повышения эффективности их использования;
- систему сбора, обработки и подготовки информации по предприятию и его внутренним подразделениям;
- основные концепции внутренней отчетности и ее взаимосвязь с бухгалтерской (финансовой) отчетностью;
- содержание, цели и задачи экономического анализа;
- предмет, объект и основные принципы экономического анализа;
- роль экономического анализа в системе управления;
- виды экономического анализа;
- информационную базу экономического анализа;
- приемы и методы экономического анализа, применяемые в процессе решения практических задач;
- перспективы развития экономического анализа;
 - ✓ *уметь*:
 - самостоятельно применять теоретические основы и принципы бухгалтерского учета;
 - использовать полученные знания для систематизации данных о финансово-хозяйственной деятельности организации, для оценки себестоимости произведенной продукции и определения прибыли;
 - пользоваться источниками экономической информации;
 - применять методы и приемы экономического анализа;
 - рассчитывать влияние факторов на результирующий показатель;
 - изыскивать резервы роста эффективности использования ресурсов;
 - формулировать выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа;
 - ✓ *владеть навыками*:
 - применения теоретических знаний на практике при решении бухгалтерских и аналитических задач;
 - использования методик экономического анализа в процессе исследования;
 - разработки обоснованных мероприятий, направленных на повышение эффективности функционирования предприятия.

Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Теория бухгалтерского учета

Тема 1.1. Сущность и содержание бухгалтерского учета

Понятие бухгалтерского учета и его роль в системе управления. История развития бухгалтерского учета. Задачи бухгалтерского учета. Принципы бухгалтерского учета (допущения, требования, правила). Основные пользователи информации бухгалтерского учета и их классификация. Финансовый и управленческий учет.

Тема 1.2. Объекты бухгалтерского учета

Ключевые понятия (термины) бухгалтерского учета: имущество (активы), обязательства (пассивы), капитал, доходы, расходы, финансовые результаты. Классификация имущества предприятия по составу и размещению. Классификация имущества предприятия по источникам образования. Объекты, составляющие производственно-хозяйственную и финансовую деятельность. Стадии жизненного цикла производимого продукта.

Тема 1.3. Предмет и метод бухгалтерского учета

Предмет бухгалтерского учета. Метод бухгалтерского учета и его слагаемые: первичное наблюдение; стоимостное измерение; текущая группировка; итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности организации. Элементы метода бухгалтерского учета: документирование, инвентаризация, оценка, калькуляция, счета, двойная запись, баланс, бухгалтерская отчетность. Понятие о документах. Требования к первичным учетным документам. Классификация документов. Организация документооборота. Инвентаризация имущества на предприятии. Документальное оформление инвентаризации. Определение результатов инвентаризации.

Роль оценки и калькуляции в формировании информационной системы бухгалтерского учета. Понятие оценки хозяйственных средств, ее принципы и значение. Калькуляция, ее виды и содержание.

Учетные регистры, их виды и содержание. Порядок и техника записей в учетные регистры. Способы исправления ошибок в учетных регистрах. Понятие о формах бухгалтерского учета.

Понятие, сущность и значение отчетности. Состав и требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.

Тема 1.4. Бухгалтерский баланс

Сущность, значение и функции баланса. Строение бухгалтерского баланса. Актив и пассив. Влияние хозяйственных операций на валюту баланса. Классификация балансов.

Тема 1.5. Отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете

Понятие о счетах бухгалтерского учета, их строение и назначение. Двойная запись, ее сущность и значение. Корреспонденция счетов. Счета аналитического и синтетического учета, их взаимосвязь. Обобщение данных текущего бухгалтерского учета. Оборотные ведомости, их построение и назначение. Классификация счетов бухгалтерского учета по назначению и структуре, по экономическому содержанию. Структура плана счетов бухгалтерского учета.

Тема 1.6. Организация бухгалтерского учета

Организация бухгалтерского учета. Международные стандарты бухгалтерского учета и бухгалтерский учет в РФ. Понятие учетной политики. Задачи учетной политики. Организация учетной политики на предприятии. Организация бухгалтерского учета на предприятии. Требования к организации бухгалтерского учета. Задачи бухгалтерской службы предприятия. Права, обязанности и ответственность главного бухгалтера. Международные стандарты бухгалтерского учета.

Раздел 2. Теория экономического анализа

Тема 2.1. Научные основы экономического анализа

Понятие экономического анализа. История и перспективы развития экономического анализа деятельности предприятий. Место экономического анализа в системе экономических наук. Взаимосвязь экономического анализа с другими смежными науками, такими как экономическая теория, бухгалтерский учет, финансы и кредит, аудит, планирование, управление, статистика, математика и другими.

Тема 2.2. Содержание и задачи экономического анализа. Предмет, объект и принципы экономического анализа

Содержание экономического анализа. Предмет и объект экономического анализа. Цель, задачи и пользователи экономического

анализа. Характеристика принципов экономического анализа: конкретность, комплексность, системность, регулярность, объективность, действенность, экономичность, сопоставимость, научность.

Тема 2.3. Типология видов экономического анализа

Общая характеристика видов экономического анализа. Исследование различных классификаций видов экономического анализа.

Тема 2.4. Информационное обеспечение экономического анализа

Содержание экономической информации. Основные информационные источники для экономического анализа. Основные требования, предъявляемые к информации. Характеристика учетной, отчетной, внеучетной, нормативно-плановой информации. Этапы работы с источниками информации для экономического анализа.

Тема 2.5. Понятие метода и методики экономического анализа

Метод экономического анализа. Характерные особенности метода экономического анализа. Методология и методика экономического анализа деятельности организаций. Система взаимосвязанных аналитических показателей.

Тема 2.6. Классификация методов и приемов экономического анализа

Общая классификация методов экономического анализа. Характеристика и виды расчетных методов анализа. Экономико-математические методы (ЭММ) анализа хозяйственной деятельности. Сущность и виды эвристических методов анализа.

Тема 2.7. Сущность детерминированного факторного анализа

Содержание детерминированного факторного анализа. Приемы и способы измерения влияния факторов в экономическом анализе. Сущность балансового метода. Содержание метода цепных подстановок. Методика применения способов абсолютных и относительных разниц. Характеристика интегрального метода.

Тема 2.8. Место экономического анализа в системе управления организацией

Роль экономического анализа в информационном обеспечении управления, принятии и обосновании управленческих решений. Экономический анализ и его связь с контролем.

Раздел 1. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Тема 1.1. Сущность и содержание бухгалтерского учета

Наблюдение, измерение, регистрация, обобщение и контроль за хозяйственной деятельностью организации, вместе взятые, составляют сущность **хозяйственного учета**.

Хозяйственная деятельность организации, независимо от ее организационно-правовой формы и направления деятельности, — это последовательное сочетание взаимосвязанных, одновременно протекающих хозяйственных процессов.

Основными процессами являются:

- процесс снабжения (заготовления);
- процесс производства;
- процесс продажи продукции, созданной в процессе производства, и связанный с ним процесс обслуживания потенциальных и реальных покупателей этой продукции.

Назначение этих процессов — получение определенного результата.

Каждый хозяйственный процесс складывается из множества хозяйственных операций.

Хозяйственная операция — факт, явление, вызывающее изменения в хозяйственном процессе, а значит, в хозяйственной деятельности организации, в ее финансовом положении.

Хозяйственный учет объединяет в себе три вида учета: оперативный, статистический, бухгалтерский. Бухгалтерский учет включает финансовый и управленческий. Все эти виды учета тесно взаимосвязаны между собой, дополняют, контролируют друг друга.

Оперативный учет — это текущее наблюдение, измерение, регистрация фактов, хозяйственных операций, явлений, отражающих различные стороны хозяйственной деятельности организации с целью текущего контроля за ее осуществлением.

Основное назначение оперативного учета — содействовать нормальному ходу хозяйственной деятельности организации. Его данные регистрируются в книгах, журналах, карточках, передаются

устно по телефону и другим средствам связи, используются для текущего руководства организацией.

Назначение **статистического учета** – отражать массовые однородные процессы и явления, характерные не только для данной организации, но и для целой группы однородных организаций, а также для общества в целом. На основе их обобщения и анализа устанавливаются определенные закономерности тех изменений, которые происходят в обществе, прогнозируются их последствия.

Данные статистического учета обобщаются в периодической отчетности организации, которая представляется в установленные сроки государственным органам статистики.

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

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

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

1) формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия, его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) обеспечение информацией пользователей бухгалтерской отчетности для контроля за целесообразностью хозяйственных операций и соблюдением законодательства РФ при их осуществлении, за наличием и движением имущества и обязательств, использованием различных ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

3) предотвращение отрицательных результатов деятельности предприятия и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости.

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

Учет является необходимым связующим звеном между хозяйственной деятельностью и лицами, осуществляющими управление предприятием, так как основными функциями бухгалтерского учета являются информационная, контрольная, аналитическая и функция обратной связи. Следовательно, сам бухгалтерский учет может быть рассмотрен как одна из функций управления.

Главная **цель бухгалтерского учета** – формирование полной и достоверной информации, обеспечение ею внутренних и внешних пользователей, а также анализ, интерпретация и использование информации для выявления тенденций развития предприятия, выбора различных вариантов при принятии управленческих решений.

При организации бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта необходимо руководствоваться **основными принципами** организации учета, среди которых выделяют принципы-допущения, принципы-требования и принципы-правила (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Международные и отечественные принципы бухгалтерского учета

Пользователи бухгалтерской информации

Как уже было указано выше, бухгалтерский учет представляет собой сложнейшую информационную систему. Возникновение и существование данной системы обусловлено различными потребностями. Получаемые в результате обработки входящей информации показатели деятельности организации являются необходимой базой для принятия решений как лицами, осуществляющими управление непосредственно данной организацией, так и иными связанными с ней юридическими и физическими лицами, государством и его органами, т. е. пользователями бухгалтерской информации (табл. 1).

Исходя из этого, к пользователям бухгалтерской информации следует относить юридические или физические лица, заинтересованные в получении определенных данных об организации.

Таблица 1

Пользователи бухгалтерской отчетности

Внутренние	Внешние	
	Заинтересованные	Незаинтересованные
Администрация	Учредители	Статистические органы
Менеджеры	Собственники	Биржи
Сотрудники	Акционеры	Консалтинговые организации
	Займодавцы	Аудиторские организации
	Инвесторы	Общественные организации
	Кредиторы	
	Покупатели и заказчики	

Вопросы для самоконтроля

1. Почему учетная профессия возникла еще в древние времена?
2. Что характерно для современного бухгалтерского учета?
3. Какова взаимосвязь бухгалтерского учета с другими экономическими науками?
4. Какие виды учета вы знаете?
5. Какова роль бухгалтерского учета в системе управления?
6. Кто является основателем принципиальных основ бухгалтерского учета?
7. Назовите основные измерители, применяемые в бухгалтерском учете.

8. Назовите основные требования бухгалтерского учета.
9. Какие функции выполняет бухгалтерский учет в системе управления?
10. Кто относится к внутренним пользователям бухгалтерской информации?
11. В каких показателях заинтересованы внутренние пользователи бухгалтерской информации?
12. Назовите внешних пользователей бухгалтерской информации.
13. В каких показателях заинтересованы внешние пользователи бухгалтерской информации?
14. Какие принципы (правила) ведения бухгалтерского учета вы знаете?

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы необходимо:

- 1) уделить особое внимание категориям «бухгалтерский учет», «принципы бухгалтерского учета», «пользователи бухгалтерской информации»;
- 2) изучить научную литературу и выявить этапы развития бухгалтерского учета как науки;
- 3) изучить Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Тесты

1. Предметом бухгалтерского учета является

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

2. Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется

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

3. Оперативный учет используется

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

4. Статистический учет используется

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

5. 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 об имуществе организации в процессе функционирования

6. Задачи бухгалтерского учета сформулированы

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

7. 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

8. Пользователи бухгалтерской информации без финансового интереса – это

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

9. Быстрота получения информации – одна из отличительных черт ... учета.

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

10. Основная задача бухгалтерского учета заключается

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

11. Этапы сбора информации о хозяйственных операциях включают

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

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

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

13. Пользователи бухгалтерской информации с косвенным финансовым интересом – это

- а) акционеры
- б) органы статистики

- в) налоговые органы
- г) профсоюзы
- д) обслуживающие банки
- е) налоговые органы, профсоюзы, обслуживающие банки

14. Учет в системе управления организацией выполняет функцию

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

15. 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 и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности
- в) обеспечение единообразного отражения финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью представления информации в налоговые инспекции
- г) сочетание ответов п. а, б

16. 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

17. Бухгалтерский счет предназначен

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

Тема 1.2. 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.

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

Объектами бухгалтерского учета на предприятии являются:

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

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 непродуцированной 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 более одного года, то такое имущество оборотным не считается.

Состав активов представлен на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Структура активов организации



Рис. 1.3. Структура пассивов организации

Источники образования ресурсов (пассивы) включают собственный капитал и обязательства (кредиторскую задолженность).

Обязательства — 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 один 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 на рис. 1.3.

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

Из совокупности хозяйственных операций складываются процессы деятельности организации. В зависимости от экономического содержания различают следующие процессы деятельности:

— 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.

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите объекты бухгалтерского учета в соответствии с их классификацией.
2. Как группируется имущество организации?
3. Какова группировка обязательств организации?
4. Назовите основные отличия внеоборотных и оборотных активов.
5. Дайте характеристику основных средств организации. Приведите пример.
6. Что относится к денежным средствам организации?

7. Дайте определение нематериальных активов.
8. Приведите пример нематериальных активов организации.
9. Относится ли к нематериальным активам программа «1С: Бухгалтерия»?
10. Что относится к собственному капиталу организации?
11. За счет каких источников формируется добавочный капитал организации?
12. Почему и в каких случаях целевое финансирование относится к собственному капиталу организации?
13. Что относится к вложениям во внеоборотные активы организации?
14. В чем отличие кредита от займа?
15. Приведите пример кредиторской и дебиторской задолженности организации.

Методические рекомендации по решению типовых задач

Задание. Выделить из общего перечня объектов бухгалтерского учета (табл. 2) объекты, относящиеся к активам и пассивам организации.

Сгруппировать активы организации на внеоборотные и оборотные. Данные занести в табл. 3.

Сгруппировать пассивы организации по источникам образования. Данные занести в табл. 4.

Таблица 2

Объекты бухгалтерского учета ООО «Прогресс»

№ п/п	Наименование имущества организации и источников образования имущества	Сумма, руб.
1	Денежные средства на расчетном счете	1 450 000
2	Здание офиса	2 100 000
3	Компьютер	15 000
4	Уставный капитал	2 000 000
5	Прибыль нераспределенная отчетного периода	430 000
6	Готовая продукция на складе	750 000
7	Патент на изобретение	200 000
8	Задолженность работникам по оплате труда	720 000
9	Хозяйственный инвентарь	24 000

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

Таблица 3

Внеоборотные и оборотные средства (активы) организации

Группа имущества	Наименование хозяйственных средств	Сумма, руб.
I. <i>Внеоборотные средства</i>	Основные средства	
	Нематериальные активы	
	Долгосрочные финансовые вложения	
Итого по группе I		

Группа имущества	Наименование хозяйственных средств	Сумма, руб.
II. <i>Оборотные средства</i>	Запасы и затраты	
	Дебиторская задолженность	
	Краткосрочные финансовые вложения	
	Денежные средства	
Итого по группе II		
Всего имущества		

Таблица 4

Источники образования имущества организации

Группа имущества	Наименование хозяйственных средств	Сумма, руб.
<i>Собственные</i>	Капитал и резервы	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	
	Доходы будущих периодов	
Итого собственных источников		
<i>Заёмные</i>	Долгосрочные кредиты и займы	
	Краткосрочные кредиты и займы	
	Кредиторская задолженность	
	Прочие	
Итого заемных источников		
Всего источников		

Алгоритм решения

1. Выделяем из общего перечня объектов бухгалтерского учета объекты, относящиеся к активам организации. Группируем активы организации на внеоборотные и оборотные (табл. 5).

Группируем пассивы организации по источникам образования. Выделяем из общего перечня объектов бухгалтерского учета объекты, относящиеся к пассивам организации (табл. 6).

Таблица 5

Внеоборотные и оборотные средства (активы) организации

Группа имущества	Наименование хозяйственных средств		Сумма, руб.
I. <i>Внеоборотные средства</i>	Основные средства	1. Здание офиса	2 100 000
		2. Земельный участок	700 000
		3. Транспортные средства	950 000
		4. Компьютер	15 000
	Нематериальные активы	Патент на изобретение	200 000
Итого по группе I			3 965 000
II. <i>Оборотные средства</i>	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	7 000
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

Источники образования имущества организации

Группа имущества	Наименование хозяйственных средств		Сумма, руб.	
<i>Собственные</i>	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		
5. Доходы будущих периодов		390 000		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Прибыль нераспределенная отчетного периода	430 000	
Итого собственных источников			3 670 000	
<i>Заёмные</i>	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	Задолженность:		
		1) поставщикам за поставленные материалы		850 000
		2) работникам организации по оплате труда		720 000
		3) финансовым органам по платежам в бюджет		350 000
4) по отчислениям на социальное страхование		250 000		
		5) подотчетным лицам	32 000	
		6) учредителям по выплате доходов	660 000	
		7) прочим кредиторам	200 000	
Итого заёмных источников			6 312 000	
Всего источников			9 982 000	

Задачи для практических занятий

Задача 1. На основе данных для выполнения задачи произведите группировку активов:

- а) по их видам;
- б) по месту использования.

Таблица 7

Состав имущества организации

№ п/п	Наименование активов
1	Топливо
2	Долгосрочные ценные бумаги
3	Валютные счета
4	Незавершенное производство в цехах
5	Оборудование в цехах основного производства
6	Товары отгруженные
7	Авансы, выданные работникам организации
8	Тара для упаковки готовой продукции
9	Наличные денежные средства
10	Сырье и основные материалы
11	Готовая продукция
12	Прочая дебиторская задолженность
13	Денежные средства на расчетных счетах
14	Инвентарь и хозяйственные принадлежности
15	Вспомогательные материалы
16	Основные средства цехового назначения
17	Здание организации
18	Задолженность подотчетных лиц
19	Полуфабрикаты, полученные от поставщиков
20	Здания и оборудование складов
21	Основные средства ЖКХ
22	Деловая репутация фирмы

а) решение оформите в виде таблицы (табл. 8);

Таблица 8

№ п/п	Наименование групп активов	Подгруппы активов	Виды активов
1	Средства труда	Основные средства	
		Нематериальные активы	
2	Предметы труда		
3	Предметы обращения		

№ п/п	Наименование групп активов	Подгруппы активов	Виды активов
4	Денежные средства		
5	Средства в расчетах		

б) решение оформите в виде таблицы (табл. 9).

Таблица 9

№ п/п	Сфера нахождения	Виды активов
1	Сфера производства	
2	Сфера обращения	
3	Внепроизводственная сфера	

Задача 2. На основе данных для выполнения задачи выделить собственные и заёмные источники образования активов и осуществить их группировку.

Таблица 10

Источники образования активов организации

1	Резервный капитал
2	Долгосрочные займы
3	Нераспределенная прибыль отчетного года
4	Задолженность бюджету по налогам
5	Краткосрочные кредиты банков
6	Задолженность работникам по оплате труда
7	Задолженность поставщикам за полученные от них материалы
8	Долгосрочные кредиты банков
9	Задолженность покупателей
10	Краткосрочные займы
11	Задолженность разным кредиторам
12	Задолженность внебюджетным фондам
13	Уставный капитал
14	Резервы предстоящих расходов
15	Прочие дебиторы

Решение оформите в виде таблицы (табл. 11).

Источники образования активов организации

№ п/п	Наименование группы источников	Наименование подгруппы источников
1	Собственные источники	
2	Кредиты	Краткосрочные Долгосрочные
3	Кредиторская задолженность	

Тесты**1.** Имущество организации группируется

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

2. К объектам бухгалтерского учета относят

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

3. Оборотные активы организации составляют

- а) основные средства
- б) капитальные вложения
- в) денежные средства
- г) уставный капитал
- д) расчеты по оплате труда

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) на оборотные активы
- в) на краткосрочные активы
- г) на внеоборотные и оборотные активы

7. Имущество организации по источнику образования и целевому назначению подразделяется

- а) на собственный капитал
- б) на текущий капитал
- в) на заёмный капитал
- г) на акционерный капитал
- д) на собственный и заёмный капитал

8. Обязательством считается

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

9. Оборотные активы подразделяются

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

10. К хозяйственным процессам относится

- а) движение имущества и источников его 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) на денежные средства
- в) на предметы труда
- г) на средства труда
- д) на производственные средства
- е) на предметы и средства труда

13. К текущим активам организации относятся

- а) основные средства
- б) отложенные налоговые активы
- в) денежные средства

14. Внеоборотные активы включают

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

15. Активы организации по времени использования классифицируются

- а) как среднесрочные и краткосрочные
- б) как текущие и долгосрочные
- в) как 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) по оплате
- б) по отгрузке и кассовый
- в) начислений и кассовый

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 |
| | ж) основные средства |
| | з) финансовые вложения |
| 2. Источники формирования имущества | и) добавочный капитал |
| | к) запасы |
| | л) расчетные счета |
| | м) краткосрочные обязательства |
| | н) прибыль организации |
| | о) товары |
| | п) нематериальные активы |

Тема 1.3. Предмет и метод бухгалтерского учета

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.

Взаимосвязь процедур и элементов метода бухгалтерского учета представлена на рис. 1.4.

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

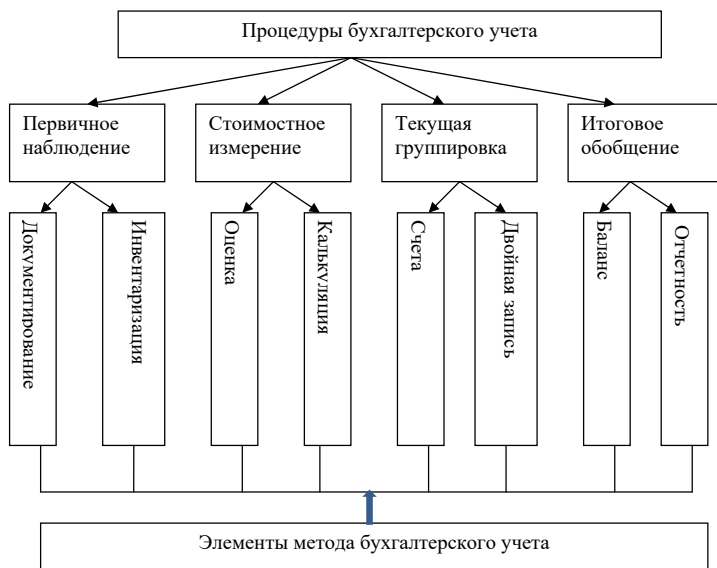


Рис. 1.4. Взаимосвязь процедур и элементов метода бухгалтерского учета

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

Первичное наблюдение – основа информационной системы бухгалтерского учета.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные регистры должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа (формы), код формы, дату составления, наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении); наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственных операций и правильность их оформления, личные подписи и их расшифровка (в том числе случаи создания документов с применением средств автоматизации учета).

Первичные учетные документы с 1998 года принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, утверждаются организацией и должны содержать обязательные реквизиты.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими лицами.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственных операций, а если это невозможно – сразу по окончании операции.

Внесение исправлений в банковские кассовые документы не допускается. В остальные первичные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с лицами, составившими и подписавшими эти документы, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц с указаниями даты внесения исправлений.

Для осуществления контроля и упорядочения обработки данных о хозяйственных операциях на основе первичных учетных докумен-

тов могут составляться сводные учетные документы (регистры синтетического учета).

Первичные и сводные учетные документы должны составляться на бумажных и машинных носителях информации. В последнем случае организация обязана изготавливать за свой счет копии таких документов на бумажных носителях.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить **инвентаризацию имущества и обязательств**, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок проведения инвентаризации (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень проверяемого имущества и обязательств и т. д.) определяется руководителем организации, за исключением следующих случаев, когда проведение инвентаризации необходимо:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственного лица;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи;
- в случаях стихийных бедствий, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- при реорганизации или ликвидации предприятия;
- в других предусмотренных законодательством случаях.

Стоимостное измерение характеризуется методами оценки и калькуляции.

Оценка необходима для денежного выражения имущества организации и каждой хозяйственной операции.

Имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат оценке в денежном выражении. Например, материалы учитываются по фактической стоимости, основные фонды, нематериальные активы — по первоначальной («исторической») или восстановительной (с учетом изменения стоимости во времени — в результате переоценки) стоимости.

Оценка имущества, приобретаемого за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку, имущества, полученного безвозмездно, — по рыночной стоимости на дату оприходования, имущества, произведенного в самой организации, — по стоимости его изготовления (фактические затраты, связанные с производством объекта имущества).

Записи в бухгалтерском учете по валютным счетам организации, а также по операциям в иностранной валюте производятся в рублях, в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Одновременно указанные записи производятся в валюте расчетов и платежей.

В бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются отдельно.

Калькулирование себестоимости продукции, работ и услуг — это расчет затрат, связанных с производством и реализацией. Калькулирование производится на весь объем продукции, изготовленной за определенный период времени, а также на отдельные виды продукции и на единицу продукции.

Расчет затрат производится в соответствии с калькуляционными статьями, определенными типовыми методическими рекомендациями. Результатом процесса калькулирования является калькуляция, которая может быть плановой (прогнозируемой), нормативной и фактической.

Процессу калькулирования предшествует сводный учет затрат.

Регистры и формы ведения бухгалтерского учета

Регистры бухгалтерского учета предназначены для специализации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Учетные регистры по своему внешнему виду весьма разнообразны — это могут быть карточки, таблицы, ведомости, книги. Например, карточки складского учета, журналы-ордера, расчетные и накопительные ведомости, кассовая книга, главная книга. Заполнение учетных регистров производится вручную или автоматизированно.

Способ обработки учетной информации при различном сочетании учетных регистров и их взаимосвязь составляют понятие формы ведения бухгалтерского учета.

Формы ведения бухгалтерского учета определяются совместно главным бухгалтером и руководителем предприятия с учетом опыта, квалификации, наличия вычислительных средств на предприятии, а также имеющихся традиций.

Определение формы ведения бухгалтерского учета является составной частью учетной политики предприятия, утверждаемой в соответствии с ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» как минимум на один год.

Различные варианты форм бухгалтерского учета определяют порядок регистрации хозяйственной деятельности и величину организационных расходов на ведение учета.

Самыми распространенными на сегодняшний день в России являются следующие формы бухгалтерского учета:

- 1) журнально-ордерная;
- 2) мемориально-ордерная (и ее разновидность «Журнал-Главная»);
- 3) упрощенная форма для малых предприятий с применением книги доходов и расходов;
- 4) автоматизированная.

Контрольные вопросы и задания

1. Что является предметом бухгалтерского учета?
2. Что представляет собой метод бухгалтерского учета?
3. Какие специфические элементы составляют метод бухгалтерского учета?
4. Какие конкретно элементы метода бухгалтерского учета присущи каждому этапу процедуры бухгалтерского учета?
5. Охарактеризуйте основные этапы обработки бухгалтерских документов.
6. Каково значение графика документооборота организации?
7. Укажите цель и значение инвентаризации в бухгалтерском учете.
8. Какова классификация инвентаризации?
9. В каких случаях обязательно проведение инвентаризации в учете?
10. Укажите основания проведения инвентаризации.

11. Как оформляются в учете результаты инвентаризации (недостача, излишки)?
12. Назовите способы стоимостного измерения учитываемых явлений.
13. Что относится к способам регистрации и текущей группировки хозяйственных операций?
14. Назовите способы обобщения счетных записей.
15. В чем заключается суть двойной записи?

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы необходимо:

- 1) уделить особое внимание категориям «документирование», «инвентаризация», «оценка», «калькулирование»;
- 2) изучить научную литературу и выявить основные этапы бухгалтерского учета на предприятии.

Тесты

1. Метод бухгалтерского учета – это

- а) совокупность приемов и способов, с помощью которых обеспечивается сплошное, непрерывное и взаимосвязанное отражение объектов бухгалтерского учета
- б) непрерывное и взаимосвязанное отражение объектов бухгалтерского учета
- в) совокупность приемов и способов, с помощью которых обеспечивается достоверность учета

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

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

3. Способы стоимостного измерения учитываемых явлений – это

- а) документация и оценка
- б) инвентаризация и баланс
- в) оценка и калькуляция

4. Способ регистрации и текущей группировки хозяйственных операций – это

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

5. Способами обобщения счетных записей являются

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

6. Хозяйственная операция – это процесс, результат которого –

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

7. 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

8. Этапами обработки первичных документов являются

- а) проверка по форме, проверка по существу
- б) проверка по форме, проверка по существу, таксировка, группировка, контировка
- в) таксировка, группировка, контировка

9. Унифицированные формы документов применяются организациями

- а) немного измененными
- б) полностью измененными
- в) без изменений

10. Фиксируют факт совершения хозяйственной операции и свидетельствуют о получении, выдаче, расходовании материальных и денежных ресурсов ... документы.

- а) распорядительные

- б) исполнительные (оправдательные)
- в) комбинированные

11. Для отражения однородных повторяющихся операций за определенный период составляются ... документы.

- а) многоразовые
- б) разовые
- в) накопительные
- г) нет правильного ответа

12. К внутренним документам относятся

- а) лимитно-заборные карты
- б) выписки из банка
- в) кассовые приходные и расходные ордера
- г) все вышеперечисленные
- д) а, в

13. В случаях стихийных бедствий обязательная инвентаризация

- а) не проводится
- б) проводится
- в) проводится, если это отражено в учетной политике организации

14. Оценка — это способ

- а) перевода объектов бухгалтерского учета из натурального измерителя в денежный
- б) перевода объектов бухгалтерского учета из трудового измерителя в денежный
- в) пересчета объектов бухгалтерского учета

15. В зависимости от полноты охвата объектов инвентаризация бывает

- а) периодическая и выборочная
- б) только периодическая
- в) полная и частичная
- г) плановая и внеплановая

16. Документооборот — это путь документа

- а) от момента его составления до сдачи в архив
- б) из одной бухгалтерии в другую
- в) в момент учета хозяйственной операции

17. Себестоимость продукции – это

- а) стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство и продажу
- б) стоимостная оценка оприходованных природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство и продажу
- в) экспертная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство и продажу

Тема 1.4. Бухгалтерский баланс

Имущество организации как объект бухгалтерского учета рассматривается в двух аспектах: по составу и функциональной роли в процессе производства и по 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» французского происхождения: *balance* – весы.

Бухгалтерский баланс может быть двух видов: отчетный и оборотный. Отчетный баланс заполняется по форме № 1 и входит в состав бухгалтерской отчетности. Оборотный баланс строится по принципу оборотной ведомости, является внутренним документом и имеет только контрольную функцию.

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 составная часть 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. 12).

Таблица 12

Структура бухгалтерского баланса

АКТИВ	Сумма, руб.	ПАССИВ	Сумма, руб.
1. Внеоборотные активы	1 000 000	3. Капитал и резервы	2 000 000
2. Оборотные активы	2 500 000	4. Долгосрочные обязательства	1 000 000
		5. 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 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.

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. 13.

Таблица 13

Четыре типа изменений в бухгалтерском балансе

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Характеристика типа операции	Изменение активов	Изменение пассивов
1	Денежные средства с расчетного счета поступили в кассу	20000	$A+X-X=P$	-20000 +20000	-
2	Удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы	10000	$A=P-X+X$	-	-10000 +10000
3	Оприходованы материалы, поступившие от поставщиков	30000	$A+X=P+X$	+30000	+30000
4	Выдана заработная плата работникам	15000	$A-X=P-X$	-15000	-15000
	ИТОГО			+15000	+15000

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. Это обусловлено особенностью кругооборота имущества организации, в процессе которого происходят изменения в имуществе или капитале и обязательствах либо одновременно в имуществе и капитале и обязательствах, послуживших источником его 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 представлено на рис. 1.5.

Осуществив преобразование капитального (основного) уравнения бухгалтерского учета, можно получить и другое фундаментальное значение бухгалтерского учета – значение собственного капитала. Это равенство представлено на рис. 1.6.

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

Рис. 1.5. Вариант 1. Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета

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

Рис. 1.6. Вариант 2. 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*.

Контрольные вопросы и задания для самоконтроля

1. Каково значение бухгалтерского баланса в бухгалтерском учете?
2. В чем состоит сущность балансового обобщения информации?
3. Какие виды бухгалтерского баланса различают в настоящее время?
4. В чем состоят отличия между балансом-брутто и балансом-нетто, и какие из них применяются в российской практике учета?
5. Что такое «валюта баланса», «статья баланса», «раздел баланса»?
6. Чем обусловлено равенство актива и пассива баланса?
7. Назовите типы изменений в балансе под влиянием хозяйственных операций.
8. Приведите примеры и сформулируйте выводы по каждому типу изменений в балансе.
9. Назовите основные разделы бухгалтерского баланса как формы бухгалтерской отчетности.
10. В каких единицах формируется бухгалтерский баланс в составе бухгалтерской отчетности?

Методические рекомендации по решению типовых задач

Задача 1. На основе предложенных данных бухгалтерского учета условного предприятия ООО «Прогресс», представленных в табл. 14, сформировать баланс на начало отчетного периода.

Таблица 14

Объекты бухгалтерского учета ООО «Прогресс»

№ п/п	Наименование имущества организации и источников образования имущества	Сумма, руб.
1	Денежные средства на расчетном счете	1 450 000
2	Здание офиса	2 100 000
3	Компьютер	15 000
4	Уставный капитал	2 000 000
5	Прибыль нераспределенная отчетного периода	430 000
6	Готовая продукция на складе	750 000
7	Патент на изобретение	200 000
8	Задолженность работникам по оплате труда	720 000
9	Хозяйственный инвентарь	24 000
10	Задолженность финансовым органам по платежам в бюджет	350 000
11	Товары, предназначенные для продажи	460 000
12	Задолженность по отчислениям на социальное страхование	250 000

№ п/п	Наименование имущества организации и источников образования имущества	Сумма, руб.
13	Наличные деньги в кассе	10 000
14	Резервный капитал	350 000
15	Товары отгруженные	520 000
16	Резервы предстоящих расходов	180 000
17	Запасные части для ремонта	16 000
18	Кредит банка, полученный сроком на 5 лет	1 500 000
19	Задолженность поставщикам за поставленные материалы	850 000
20	Тара	210 000
21	Кредиты банка со сроком погашения 9 месяцев	1 200 000
22	Сырье для производства продукции	1 120 000
23	Задолженность прочим кредиторам	200 000
24	Материалы	700 000
25	Добавочный капитал	320 000
26	Незавершенное промышленное производство	450 000
27	Доходы будущих периодов	390 000
28	Краткосрочные ценные бумаги	300 000
29	Задолженность подотчетным лицам	32 000
30	Земельный участок	700 000
31	Задолженность учредителям по выплате доходов	660 000
32	Транспортные средства	950 000
33	Задолженность подотчетных лиц по авансам	7 000
34	Долгосрочные займы	550 000

Алгоритм решения

Формируем баланс на основании данных остатков на начало отчетного периода в табл. 15.

Таблица 15

Баланс организации

Наименование статей	Сумма, руб.
АКТИВ	
<i>І. Внеоборотные активы</i>	
Основные средства	3 765 000
Нематериальные активы	200 000
Долгосрочные финансовые вложения	—
Итого по разделу І:	3 965 000

Наименование статей	Сумма, руб.
<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:	7 000
– покупатели и заказчики	–
– прочие	7 000
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
Доходы будущих периодов	390 000
Итого по разделу III:	3 670 000
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>	
Кредиты банков	1 500 000
Долгосрочные займы	550 000
Итого по разделу IV:	2 050 000
<i>V. Краткосрочные обязательства</i>	
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
– прочая задолженность	892 000
Итого по разделу V:	4 262 000
БАЛАНС	9 982 000

Задачи для практических занятий

Задача 1. На основе данных для выполнения задания (табл. 16) составьте бухгалтерский баланс ООО «Искра».

Таблица 16

Состав имущества и источников его формирования ООО «Искра»
на 01.10.20__г.

№ п/п	Наименование имущества и источников его формирования	Сумма, руб.
1	Нематериальные активы	20 000
2	Основные средства	260 000
3	Сырье и материалы	385 000
4	Краткосрочные финансовые вложения	23 000
5	Затраты в незавершенном производстве	189 000
6	Готовая продукция	153 000
7	Дебиторская задолженность	192 000
8	Денежные средства	248 000
9	Уставный капитал	230 000
10	Целевое финансирование	95 000
11	Нераспределенная прибыль прошлых лет	249 000
12	Нераспределенная прибыль отчетного года	103 000
13	Долгосрочные кредиты	246 000
14	Кредиторская задолженность	320 000
15	Добавочный капитал	227 000

Бухгалтерский баланс ООО «Искра» составьте в таблице следующей формы (табл. 17).

Таблица 17

Бухгалтерский баланс ООО «Искра»

Актив

Пассив

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
Баланс		Баланс	

Задача 2. На основе данных для выполнения задачи (табл. 18) составьте бухгалтерский баланс.

Таблица 18

Состав имущества и источников его формирования
 ЗАО «Станкостроитель» на 01.01.20__г.

№ п/п	Наименование объектов бухгалтерского учета	Сумма, руб.
1	Незавершенное строительство	96 000
2	Станки на складе готовой продукции	26 200
3	Производственное оборудование в механических цехах	125 600
4	Сталь круглая диаметр 2 мм на складе	31 200
5	Прочие материалы на складе	7 800
6	Комплекующие изделия и покупные полуфабрикаты на складе	82 400
7	Цветные металлы на складе	3 600
8	Здания производственных цехов	42 000
9	Здания материальных складов и готовой продукции	35 000
10	Здание административного корпуса	29 000
11	Детали и изделия, не прошедшие всех стадий обработки	42 000
12	Полуфабрикаты собственного производства	6 000
13	Краткосрочные вложения в ценные бумаги других предприятий	8 000
14	Долгосрочные финансовые вложения (инвестиции) в другие организации	20 000
15	Задолженность покупателей за проданную продукцию	115 000
16	Предоставленные краткосрочные займы другим организациям	6 000
17	Авансы поставщикам за материалы и комплектующие	12 000
18	Задолженность организации поставщикам за материалы	18 000
19	Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	17 000
20	Расходы организации на освоение новых видов продукции	7 000
21	Запасные части для ремонта оборудования	4 000
22	Кредиторская задолженность за потребленную электроэнергию	37 000
23	Краткосрочные кредиты	85 000
24	Долгосрочные кредиты	92 000
25	Товарные знаки продукции организации	4 000
26	Денежные средства в кассе организации	2 000
27	Расчетные счета	28 000

№ п/п	Наименование объектов бухгалтерского учета	Сумма, руб.
28	Уставный капитал	280 000
29	Резервный капитал	160 000
30	Задолженность работникам организации по оплате труда	21 000
31	Задолженность бюджету по налогам	14 000
32	Задолженность внебюджетным фондам	8 800

Баланс организации составьте в таблице следующей формы (табл. 19).

Таблица 19

Бухгалтерский баланс ЗАО «Станкостроитель»

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
1. Внеоборотные активы		3. Капитал и резервы	
2. Оборотные активы		4. Долгосрочные обязательства	
		5. Краткосрочные обязательства	
Баланс		Баланс	

Задача 3. Влияние хозяйственных операций на бухгалтерский баланс. На основе данных для выполнения задачи (табл. 20, 21) определите тип изменений в бухгалтерском балансе под влиянием хозяйственных операций за март 20__ г. и составьте бухгалтерский баланс на 01 апреля 20__ г.

Таблица 20

Бухгалтерский баланс ООО «Машиностроитель» на 01 марта 20__ г.

Актив	Сумма, тыс. руб.
1. Внеоборотные активы	
Нематериальные активы	4 000
Основные средства	86 000
Итого по разделу 1	90 000
2. Оборотные активы	
Запасы	81 474
В том числе:	
сырье, материалы	27 174
затраты в незавершенном производстве	2 300
готовая продукция	52 000

Актив	Сумма, тыс. руб.
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	24 270
В том числе:	
покупатели и заказчики	24 200
прочие дебиторы	70
Денежные средства	35 130
В том числе:	
касса	88
расчетные средства	35 042
Итого по разделу 2	140 874
Баланс	230 874

Пассив	Сумма, тыс. руб.
3. Капитал и резервы	
Уставный капитал	65 002
Добавочный капитал	7 900
Резервный капитал	4 200
Нераспределенная прибыль прошлых лет	40 000
Итого по разделу 3	117 102
4. Долгосрочные обязательства	
Займы и кредиты	60 000
Итого по разделу 4	60 000
5. Краткосрочные обязательства	
Кредиторская задолженность	53 772
В том числе	
поставщики и подрядчики	27 290
задолженность перед персоналом организации	7 350
задолженность перед внебюджетными фондами	2 793
задолженность перед бюджетом	16 339
Итого по разделу 5	53 772
Баланс	230 874

Таблица 21

Хозяйственные операции за март 20__ г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.
1	Получены в кассу с расчетного счета денежные средства для выдачи заработной платы и на командировочные расходы	21 300
2	Выданы из кассы главному инженеру под отчет на командировочные расходы	40

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.
3	Выдана заработная плата работникам организации	21 060
4	Внесена из кассы на расчетный счет заработная плата, не полученная работниками организации	200
5	Отпущены в сборочный цех комплектующие изделия для изготовления продукции	30 400
6	Зачислены на расчетный счет авансы покупателей и заказчиков	37 900
7	Зачислены на расчетный счет краткосрочные кредиты банков	80 000
8	Поступила от поставщиков сталь круглая	9 800
9	Начислена заработная плата работникам основного производства	23 000
10	Акцептованы (приняты к оплате) счета за энергию на технологические нужды	1 800
11	Удержан налог на доходы работников за март 2008 г.	1 500
12	Произведены отчисления в резервный капитал за счет нераспределенной прибыли	6 700
13	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности бюджету по налогам	14 800
14	Выпущена из производства готовая продукция	56 200
15	Начислены страховые взносы	8 820
16	Поступили от поставщиков комплектующие изделия	4 800
17	Перечислено с расчетного счета в погашение кредиторской задолженности за энергию	900
18	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам	2 500

Решение задачи осуществите в таблице следующей формы (табл. 22).

Таблица 22

Типы изменений в бухгалтерском балансе

Но- мер опе- ра- ции	Содержание хозяйствен- ной опера- ции	Изменения в бухгалтерском балансе				Тип измене- ния	Сумма, тыс. руб.
		Актив		Пассив			
		Увели- чение	Умень- шение	Увели- чение	Умень- шение		

Тесты

1. Бухгалтерский баланс — это

- а) совокупность показателей, отражающих состав имущества организации в денежной оценке
- б) способ обобщения и группировки имущества по составу и функциональной роли на определенную дату
- в) способ обобщения и группировки имущества по составу и функциональной роли, по источнику образования и целевому назначению на определенную дату

2. По способу очистки бухгалтерские балансы бывают

- а) вступительными, текущими, разделительными, объединительными, ликвидационными
- б) инвентарными, книжными, генеральными
- в) самостоятельными, отдельными, сводными, консолидированными
- г) основными, неосновными
- д) балансами-брутто, балансами-нетто

3. К пассиву баланса относятся

- а) внеоборотные активы, основные средства
- б) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения
- в) долгосрочные и краткосрочные обязательства
- г) запасы, затраты, налог на добавленную стоимость

4. По источникам составления бухгалтерские балансы бывают

- а) вступительными, текущими, разделительными, объединительными, ликвидационными
- б) инвентарными, книжными, генеральными
- в) самостоятельными, отдельными, сводными, консолидированными
- г) основными, неосновными
- д) балансами-брутто, балансами-нетто

5. Внеоборотные активы включают

- а) нематериальные активы
- б) денежные средства
- в) краткосрочные финансовые вложения
- г) доходы организации

6. В активе баланса сгруппированы

- а) имущество
- б) источники формирования имущества
- в) хозяйственные процессы

7. Актив баланса – это группировка имущества

- а) по источникам образования и назначению
- б) по степени ликвидности
- в) по видам и источникам образования

8. Пассив баланса – это группировка источников образования имущества

- а) по видам и размещению
- б) по степени ликвидности
- в) по степени закрепления

9. Предварительный баланс составляется

- а) для выяснения финансового положения организации на конец года
- б) для планирования хозяйственной деятельности
- в) для выяснения финансового положения организации в середине финансового года
- г) для оценки выполнения плана за год

10. Вступительный баланс составляется

- а) для планирования хозяйственной деятельности
- б) для подведения итогов работы организации за год
- в) для оценки имущества на дату начала работы
- г) для оценки имущества на дату ликвидации организации

Тема 1.5. Отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете

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.

Учебная форма счетов бухгалтерского учета представлена на рис. 1.7.

Счет бухгалтерского учета

Дебет	Наименование счета	Кредит

Рис. 1.7. Форма счета бухгалтерского учета

Деление баланса на две части – актив и пассив – предопределяет такое же деление счетов. Для учета имущества, которое показывается в активной части баланса, открываются **активные счета** (рис. 1.8). Для учета собственного капитала и обязательств организации, которые отражаются в пассивной части баланса, открываются **пассивные счета** (рис. 1.8). При открытии счетов запись остатков в активных счетах производится по дебету (т. е. на левой стороне счета), в пас-

сивных – по кредиту (т. е. на правой стороне счета). Для обозначения остатка в теории бухгалтерского учета применяется специальный термин – *сальдо*. Сальдо может быть начальным (на начало месяца, квартала, года) и конечным (на конец месяца, квартала, года). Термин «сальдо» происходит из итальянского языка (*saldo* – остаток).

Периодически подсчитываются суммы записей увеличений и уменьшений по дебету и кредиту счетов. Суммы записей увеличений и уменьшений имущества и его источников называются *оборотами*. 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, то есть новое сальдо или сальдо конечное, которое должно быть только дебетовым в активных счетах и только кредитовым в пассивных счетах.

Счет активный		Счет пассивный	
Д	К	Д	К
Сальдо начальное – остаток средств			Сальдо начальное – остаток обязательств или капитала
Увеличение средств (+)	Уменьшение средств (–)	Уменьшение обязательств или капитала (–)	Увеличение обязательств или капитала (+)
Дебетовый оборот	Кредитовый оборот	Дебетовый оборот	Кредитовый оборот
Сальдо конечное – остаток средств			Сальдо конечное – остаток обязательств или капитала

Рис. 1.8. Схема активного и пассивного счета

Для подсчета конечного сальдо применяются формулы:

– в активных счетах:

$$Сн + Об. по Д – Об. по К = Ск по Д,$$

где Сн – сальдо начальное; Об. по Д – оборот по дебету счета; Об. по К – оборот по кредиту счета; Ск – сальдо конечное;
– в пассивных счетах:

$$Сн + Об. по К - Об. по Д = Ск по К,$$

где Сн – сальдо начальное; Об. по К – оборот по кредиту счета; Об. по Д – 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 представлены на рис. 1.9.

Д	К
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. 1.9. Схема активно-пассивного счета

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

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, использу-

ется специальный прием — *корреспонденция счетов*. 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. *Бухгалтерская проводка* — запись хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета.

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

- 1) запись отражается на счетах дважды;
- 2) запись отражается по дебету одного и кредиту другого счета;
- 3) 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 с целью 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.

Синтетический и аналитический учет

Для конкретизации учета и установления более детального контроля за движением активов, пассивов и кругооборотом 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. 1.10) 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 «Материалы»

Д	К
Сн 11-000	2) 3500
1) 1500	3) 2750
Об. 1500	Об. 6250
Ск 6250	

Рис. 1.10. Схема синтетического счета

Аналитические счета (табл. 23 и 24) открываются в развитие синтетических, дают детализированные показатели объектов бухгалтерского учета и могут отражать их как в денежном выражении, так и в натуральных измерителях.

Таблица 23

Счет аналитического учета. Изделие А

Дебет Единица измерения – шт. Цена за единицу – 10 руб. Кредит

№ п/п	Содержание операции	Количество	Сумма	№ п/п	Содержание операции	Количество	Сумма
1	<u>Начальный остаток</u>	<u>500</u>	<u>5000</u>	2	Отпуск	150	1500
	Поступление	100	1000	3	Отпуск	100	1000
	Оборот	100	1000		Оборот	250	2500
	Конечный остаток	350	3500				

Таблица 24

Счет аналитического учета. Изделие В

Дебет Единица измерения – шт. Цена за единицу – 25 руб. Кредит

№ п/п	Содержание операции	Количество	Сумма	№ п/п	Содержание операции	Количество	Сумма
1	<u>Начальный остаток</u>	<u>240</u>	<u>6000</u>	2	Отпуск	80	2000
	Поступление	20	500	3	Отпуск	70	1750
	Оборот	100	500		Оборот	150	3750
	Конечный остаток	110	2750				

Осуществление целенаправленного управления деятельностью организации, её текущего планирования, а также контроля за исполнением распоряжений администрации возможно, только если располагать данными подробного аналитического учета, выявляю-

щего 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, в качестве субсчетов к синтетическому счету «Материалы» 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.

Обобщение данных текущего учета

Отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета дает возможность наблюдать за движением активов, пассивов и кругооборотом имущества организации. Однако этого недоста-

точно 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*.

Оборотно-сальдовые ведомости составляются как по синтетическим, так и по аналитическим счетам и представляют собой свод оборотов и сальдо. Оборотная ведомость по счетам синтетического учета может быть представлена в следующем виде (табл. 25).

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. 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.

Таблица 25

Оборотно-сальдовая ведомость по счетам синтетического учета

Наименование счетов	Сальдо на 1 ноября		Оборот за ноябрь		Сальдо на 30 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	—
И другие активные счета...						
Уставный капитал	—	100 000	—	—	—	100 000
Расчеты с персоналом по оплате труда	—	95 700	95 700	120 000	—	120 000
И другие пассивные счета...						
Итого	850 000	850 000	600 000	600 000	855 000	855 000

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.

Оборотно-сальдовая 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.

Классификация 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 их упорядочивании, 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, то 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 подразделяют на балансовые и забалансовые (табл. 26).

Таблица 26

Классификация счетов по отношению к балансу

Классификационный признак	Группы счетов	
	По отношению к балансу	Балансовые счета
По назначению	Активные Активно-пассивные Пассивные	Материальных ценностей Контрольные Условных прав и обязательств

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 за отдельными хозяйственными операциями. 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 понятиям «приход, получение», а сторона *кредит* – «выбытие, передача, переадресовка».

Классификация счетов по *экономическому содержанию* преследует цель группировки счетов в зависимости от экономической природы учитываемых на них объектов. Таким образом, классификация счетов по экономическому содержанию тесно связана с содержанием предмета бухгалтерского учета и его конкретных объектов. В свою очередь, экономическое содержание счета определяет его структуру и назначение.

Под *назначением* счетов понимается цель или характер применения конкретного счета, т. е. специфика учета отдельных видов имущества, капитала и обязательств. *Структура* счета характеризует его строение применительно к конкретному объекту, учитываемому на данном счете, т. е. что означает дебет, кредит и сальдо счета. Назначение счетов и их структура неразрывно связаны между собой, и, по существу, можно говорить о классификации счетов по назначению и структуре.

Используя эти признаки, можно построить принципиальную схему классификации счетов. При этом такая классификация счетов приводится на базе всей совокупности классификационных признаков.

Таким образом, на базе выделенных признаков счета подразделяются на счета *имущества, собственного капитала и обязательств* и на счета *процессов деятельности и их результатов*. В свою очередь, каждая из этих групп имеет дальнейшее подразделение.

Счета имущества, собственного капитала и обязательств подразделяются на основные и регулирующие. *Основные* счета предназначены для отражения и контроля движения имущества, собственного капитала и обязательств. *Регулирующие* счета предназначены для регулирования оценки отдельных видов имущества. Эти счета не имеют самостоятельного значения, а лишь изменяют и дополняют суммы в других счетах.

В свою очередь, основные счета по назначению и своей структуре имеют дальнейшее подразделение. По этим признакам они подразделяются на инвентарные, денежные, фондовые и расчетные.

Инвентарные (материально-вещественные) счета используются для учета товарно-материальных ценностей и контроля за их состоянием и движением. Это, например, счета «Основные средства», «Материалы» и «Готовая продукция». Эти счета всегда имеют структуру активного счета. По дебету таких счетов показывается поступление товарно-материальных ценностей, а по кредиту – их списание. Дебетовый остаток по этим счетам показывает наличие конкретного вида ценностей на определенную дату.

Денежные счета предназначены для учета денежных ресурсов предприятия и контроля за их наличием и движением, например,

счета «Касса», «Расчетные счета» и «Валютные счета». Эти счета всегда активные. По дебету этих счетов учитывается поступление денежных средств, а по кредиту — их расход, выдача или перечисление. Дебетовый остаток по этим счетам показывает наличие конкретного вида денежных средств или приравненных к ним активов на определенную дату.

Фондовые счета применяются для учета и контроля за образованием и расходованием различных видов собственного капитала по их целевому назначению. К ним относятся счета «Уставный капитал», «Резервный капитал», «Добавочный капитал», «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и др. Эти счета имеют структуру пассивного счета. По кредиту таких счетов учитывается образование и увеличение соответствующего вида капитала, а по дебету — его расходование по назначению. Кредитовый остаток фондовых счетов показывает наличие неизрасходованного вида капитала на определенную дату.

Расчетные счета предназначены для учета расчетов с другими субъектами, которые могут выступать для данной организации как дебиторами, так и кредиторами. Поэтому расчетные счета могут быть активными, пассивными и активно-пассивными. Например, активный счет «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает расчеты организации с ее дебиторами за отгруженные им товары, оказанные услуги, выполненные работы. Дебетовый остаток по этому счету показывает наличие задолженности дебиторов перед организацией. По дебету учитывается увеличение этой задолженности, а по кредиту — ее погашение.

Пассивный счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражает расчеты организации с ее кредиторами за поступающие ей товарно-материальные ценности, оказанные услуги и принятые работы. Кредитовый остаток по этому счету показывает сумму задолженности организации своим кредиторам. По кредиту учитывается возникновение задолженности перед кредиторами и ее увеличение, а по дебету — ее погашение.

Активно-пассивный счет «Расчеты с подотчетными лицами» отражает расчеты с подотчетными лицами. По дебету этого счета отражаются суммы полученных авансов и возмещение перерасхода,

а по его кредиту отражаются израсходованные суммы и возврат неизрасходованных подотчетными лицами денежных сумм. Остаток по дебету этого счета — долг подотчетного лица. Остаток по кредиту — долг организации подотчетному лицу.

На примере счета «Расчеты с подотчетными лицами» видно, что в практике бухгалтерского учета возможна ситуация, когда дебетовое сальдо по активно-пассивным счетам переходит в кредитовое в зависимости от экономического содержания операции. Следовательно, на одном синтетическом счете возможно одновременное появление как дебетового, так и кредитового сальдо, возникающих путем подсчета показателей остатков аналитических счетов.

Как уже указывалось, регулирующие счета предназначены для уточнения оценки сумм основных счетов. Применение регулирующих счетов связано с тем, что некоторые объекты бухгалтерского учета отражаются в неизменной оценке, хотя их реальная стоимость может быть меньше или больше. Такие счета в зависимости от местонахождения объекта регулирования в бухгалтерском балансе подразделяются на контрактивные и контрпассивные.

Регулирующие счета, которые уточняют оценку активного счета, называются *контрактивными*. Эти счета в зависимости от их назначения можно подразделить на две группы: счета для уточнения оценки амортизируемых объектов и счета для резервирования сумм под отклонения от рыночной стоимости оборотных активов.

К счетам *для уточнения оценки амортизируемых объектов* относятся «Амортизация основных средств» и «Амортизация нематериальных активов». Например, основные средства и часть нематериальных активов на счетах всегда отражаются по первоначальной стоимости. В процессе эксплуатации эти объекты изнашиваются. Стоимостная часть их износа отражается в учете отдельно. Для этого и предназначаются указанные выше пассивные счета. При вычитании регулирующей суммы из остатка по основному счету внесистемным порядком всегда можно определить остаточную стоимость амортизируемого объекта, которая отражается в бухгалтерском балансе.

К счетам для резервирования сумм под отклонения от рыночной стоимости оборотных активов относятся «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», «Резервы под обесценение вложе-

ний в ценные бумаги» и «Резервы по сомнительным долгам». Применение этих счетов вызывается изменением рыночной конъюнктуры на товарно-производственные запасы, вложения в ценные бумаги, а также в связи с невозможностью полного востребования долгов, признанных сомнительными. Таким образом, с помощью показателей, отраженных на рассматриваемых счетах, формируется реальная стоимость указанных оборотных активов при их отражении в балансе.

Регулирующие счета, которые уточняют оценку основного пассивного счета, называются *контрпассивными*. Из числа используемых в настоящее время счетов к контрпассивным относится лишь счет «Собственные акции (доли)», который уточняет оценку уставного капитала. Так, акционерные общества могут выкупать собственные акции у акционеров с целью их последующего аннулирования. В этом случае до момента аннулирования стоимость числящихся в остатке по активному счету «Собственные акции (доли)» собственных акций, выкупленных акционерным обществом, уточняет сумму уставного капитала, числящегося в остатке по пассивному счету «Уставный капитал».

Счета процессов деятельности и их результатов по назначению и структуре подразделяются на операционные и результатные. К *операционным* относятся счета, предназначенные для учета различных процессов деятельности и контроля за их осуществлением. К *результатным* относятся счета, предназначенные для отражения результатов отдельных процессов и всей хозяйственной деятельности организации в целом.

Операционные счета подразделяются на собирательно-распределительные, бюджетно-распределительные, калькуляционные и сопоставляющие.

Собирательно-распределительные счета используются для обобщения расходов строго целевого назначения и последующего их распределения между объектами учета, т. е. видами продукции, услуг и работ. Например, счета «Общепроизводственные расходы» и «Общехозяйственные расходы» всегда активные. В течение отчетного периода на них собираются расходы определенного содержания, а в конце его учтенные затраты списываются и распределяются между объектами учета, после чего эти счета закрываются и в балансе никогда не показываются.

Бюджетно-распределительные счета предназначены для правильного определения себестоимости и прибыли по отдельным отчетным периодам. В соответствии с этим в составе указанных счетов можно выделить две группы: *счета для разграничения расходов и доходов по срокам* и *счета для создания резервов для осуществления расходов по мере их возникновения*. К первой группе относятся счета «Расходы будущих периодов» и «Доходы будущих периодов». На активном счете «Расходы будущих периодов» по его дебету учитываются расходы, осуществленные в данном отчетном периоде, но оказывающие влияние на финансовые результаты в двух и более отчетных периодах. Такие расходы исключаются из расходов данного отчетного периода и включаются в состав активов организации. Исключение расходов будущих периодов из состава расходов данного отчетного периода увеличивает прибыль этого периода. Списание расходов будущих периодов осуществляется по кредиту рассматриваемого счета в корреспонденции с дебетом счетов учета расходов отчетного периода.

На пассивном счете «Доходы будущих периодов» по его кредиту учитываются доходы, поступившие в текущем отчетном периоде, но имеющие отношение к будущим отчетным периодам. Включение доходов будущих периодов в состав прибыли осуществляется по дебету счета в корреспонденции с кредитом соответствующих счетов учета финансовых результатов. Таким образом, на счетах для разграничения расходов и доходов по срокам собираются расходы или доходы для последующего их списания на отчетные периоды, к которым они относятся.

К счетам второй группы относится счет «Резервы предстоящих расходов». Такие резервы создаются за счет равномерного включения расходов в затраты организации, что отражается по кредиту этого счета. Использование созданных резервов отражается по дебету счета.

Целью создания подобных резервов является покрытие расходов, которые неизбежно появятся в будущих отчетных периодах. В то же время резервирование расходов предстоящих платежей целиком и полностью зависит от воли руководства конкретной организации. Организация может создавать указанные резервы, а может и отказаться от этого. При этом создание резервов предстоящих платежей снижает прибыль отчетного периода.

Таким образом, счет «Резервы предстоящих расходов» используется для контроля за равномерным формированием себестоимости путем образования резервов для осуществления расходов по мере их возникновения.

Калькуляционные счета предназначены для сбора и суммирования затрат по отдельным процессам деятельности, а также для выявления их себестоимости. К ним относятся счета «Основное производство», «Вспомогательные производства», «Брак в производстве». По дебету указанных счетов учитываются затраты производственных процессов, требующих исчисления себестоимости выпускаемой продукции, производимых работ и оказываемых услуг, а по их кредиту – списание затрат по назначению.

Результатные счета подразделяются на финансово-результатные и контрольно-результатные. К *финансово-результатным* относятся счета, предназначенные для выявления финансовых результатов различных процессов деятельности. Это, например, счета «Продажи», «Прочие доходы и расходы» и «Прибыли и убытки».

На счете «Продажи» выявляются валовые обороты и финансовый результат по операциям, которые являются предметом деятельности организации. В свою очередь, на счете «Прочие доходы и расходы» обобщается информация о доходах и расходах по прочим операциям, отличным от операций, связанных с предметом деятельности организации, а также определяется финансовый результат по ним.

На счете «Прибыли и убытки» отражаются результаты специфических процессов деятельности организации и выявляется финансовый результат всей деятельности организации. По дебету этого счета показываются суммы платежей в бюджет по налогу на прибыль, а также результаты операций, приведших к убыткам. По кредиту этого счета отражаются результаты операций, приведших к прибылям. Сопоставление оборотов этого счета и дает окончательный финансовый результат деятельности организации – чистую прибыль.

Контрольно-результатные счета предназначены для контроля различных результатов разных процессов деятельности. Например, счет «Отклонения в стоимости материалов» отражает результаты процесса заготовления материалов, выявленные при сравнении фактической себестоимости приобретения материалов с учетными ценами

на них. В свою очередь, счет «Недостачи и потери от порчи ценностей» предназначен для контроля информации о суммах недостач и потерь от порчи материальных и иных ценностей (включая денежные средства), выявленных в процессе деятельности организации.

Таким образом, рассмотренная классификация счетов представляет собой обоснование базового набора признаков, по которым выделяются синтетические счета и их группы. В то же время каждый из синтетических счетов, выделяемый рассмотренной классификацией, с одной стороны, является элементом информационной системы, с другой — сам выступает в виде информационной системы, включающей элементы, представленные в виде субсчетов или аналитических счетов.

План счетов бухгалтерского учета

В марте 1998 года Постановлением Правительства РФ была утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Согласно этой программе 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, фондов, 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 управления ею, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организация может уточнять содержание субсчетов, приведенных в Плане счетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета. К каждому синтетическому счету может быть открыто до 10 субсчетов.

При этом значительный резерв счетов, предусмотренный к разделу «Затраты на производство», связан с тем, что организация может осуществлять ведение управленческого бухгалтерского учета совместно с финансовым бухгалтерским учетом. В этом случае резервные позиции раздела «Затраты на производство» могут быть использованы для кодирования объектов управленческого учета.

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.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение счета бухгалтерского учета.
2. Как различаются счета по отношению к бухгалтерскому балансу?
3. Какое графическое изображение имеет счет?
4. Что означают «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 заключается особенность и содержание активно-пассивных счетов и порядок определения оборотов и сальдо на них?

9. В чем состоит сущность двойной записи?
10. Что такое корреспонденция счетов?
11. Какие бухгалтерские проводки являются простыми и сложными?
12. Покажите на конкретном примере взаимосвязь синтетических и аналитических счетов.
13. Что необходимо делать для правильного оформления корреспонденции счетов?
14. Что такое счета 1, 2 и 3-го порядка?
15. В чем состоит значение шахматной и оборотно-сальдовой ведомостей?
16. В чем заключается отличительная особенность забалансовых счетов?
17. Назовите процедуры, предшествующие составлению баланса на отчетную дату.
18. Раскройте особенность отражения остатков активно-пассивных счетов в балансе.
19. Могут ли счета, на которых учитываются результаты работы предприятия, иметь сальдо в балансе?
20. Верны ли данные утверждения?
 - А) Если на счете сальдо начальное равно нулю, то и сальдо конечное равно нулю.
 - Б) Если на счете обороты равны нулю, то сальдо конечное всегда равно нулю.
 - В) Если сальдо конечное равно нулю, значит, на счете не было оборотов.
 - Г) Если на счете не осталось средств, то сальдо конечное равно нулю.
 - Д) Если на счете не было движения средств, то обороты равны нулю.
 - Е) Программа для ЭВМ — это нематериальный актив.
 - Ж) Материалы хранятся на складе.
 - З) Учет ценных бумаг ведется на активном счете.
 - И) Учет готовой продукции ведется на счете 43.
 - К) С расчетного счета производят наличные расчеты.
 - Л) Уставный капитал образуется за счет прибыли.
 - М) Получение прибыли отражается на кредите счета 99.

Н) Подотчетные лица получают деньги на хозяйственные расходы с расчетного счета.

**Методические рекомендации
по решению типовых задач**

Задача. Исходные данные представлены в табл. 27, 28.

Таблица 27

Остатки по счетам бухгалтерского учета ООО «Искра»
на 01.10.20__ г.

№ п/п	№ 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

Журнал хозяйственных операций ООО «Искра» за октябрь

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	Получено с расчетного счета по чеку: а) для выплаты заработной платы б) на хозяйственные нужды	22 500 3 000		
2	Выдана из кассы заработная плата по платежной ведомости	22 100		
3	Поступили на расчетный счет платежи от покупателей	12 500		
4	Выдано из кассы под отчет завхозу Петрову О.А.	2 000		
5	Согласно счету-фактуре оприходованы от поставщика на склад материалы	3 500		
6	Отпущены со склада материалы: а) на изготовление продукции б) на общехозяйственные расходы	5 100 2 400		
7	Возвращен в кассу завхозом неиспользованный остаток подотчетной суммы	500		
8	Перечислено с расчетного счета поставщику за материалы	14 000		
9	Зачислен на расчетный счет аванс покупателя	20 000		
10	Перечислено с расчетного счета: а) банку в погашение краткосрочной ссуды б) бюджету в погашение задолженности по налогам в) внебюджетным фондам на социальное страхование	60 000 50 000 12 500		
11	Начислена заработная плата: а) работникам основного производства б) персоналу заводоуправления в) рабочим за ремонт оборудования	25 000 11 000 6 700		
12	Начислены обязательные платежи во внебюджетные фонды с заработной платы: а) рабочих основного производства б) персонала заводоуправления в) рабочих, занятых ремонтом оборудования	6 500 2 860 1 742		
13	Удержан с заработной платы налог на доходы физических лиц (13 %)	3 800		

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
14	Начислена амортизация основных средств: а) оборудования основного производства б) оборудования общепроизводственного назначения в) здания заводоуправления	12 500 11 400 10 400		
15	Списаны на затраты производства общехозяйственные расходы	26 660		
16	Списаны на затраты производства общепроизводственные расходы	19 842		

Задания:

- 1) составить баланс на начало периода по данным табл. 27;
- 2) составить бухгалтерские проводки по данным табл. 28;
- 3) заполнить на основании проводок шахматную ведомость;
- 4) составить оборотно-сальдовую ведомость;
- 5) заполнить баланс на конец периода.

Алгоритм решения

Таблица 29

Журнал регистрации хозяйственных операций за октябрь

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Дт счета	Кт счета
1	Получено с расчетного счета по чеку: а) для выплаты заработной платы б) на хозяйственные нужды	22 500 3 000	50 50	51 51
2	Выдана из кассы заработная плата по платежной ведомости	22 100	70	50
3	Поступили на расчетный счет платежи от покупателей	12 500	51	62
4	Выдано из кассы под отчет завхозу Петрову О.А.	2 000	71	50
5	Согласно счету-фактуре оприходованы от поставщика на склад материалы	3 500	10	60
6	Отпущены со склада материалы: а) на изготовление продукции б) на общехозяйственные расходы	5 100 2 400	20 26	10 10
7	Возвращен в кассу завхозом неиспользованный остаток подотчетной суммы	500	50	71

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Дт счета	Кт счета
8	Перечислено с расчетного счета поставщику за материалы	14 000	60	51
9	Зачислен на расчетный счет аванс покупателя	20 000	51	62
10	Перечислено с расчетного счета: а) банку в погашение краткосрочной ссуды б) бюджету в погашение задолженности по налогам в) внебюджетным фондам на социальное страхование	60 000 50 000 12 500	66 68 69	51 51 51
11	Начислена заработная плата: а) работникам основного производства б) персоналу заводоуправления в) рабочим за ремонт оборудования	25 000 11 000 6 700	20 26 25	70 70 70
12	Начислены обязательные платежи во внебюджетные фонды с заработной платы: а) рабочих основного производства б) персонала заводоуправления в) рабочих, занятых ремонтом оборудования	6 500 2 860 1 742	20 26 25	69 69 69
13	Удержан с заработной платы налог на доходы физических лиц (13 %)	3 800	70	68
14	Начислена амортизация основных средств: а) оборудования основного производства б) оборудования общепроизводственного назначения в) здания заводоуправления	12 500 11 400 10 400	20 25 26	02 02 02
15	Списаны на затраты производства общепроизводственные расходы	19 842	20	25
16	Списаны на затраты производства общехозяйственные расходы	26 660	20	26

Формируем шахматную ведомость на основе составленных проводок в журнале регистрации хозяйственных операций.

Для этого переносим 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. Суммы итогов по Дебету должна быть равна сумме итогов по Кредиту.

Таблица 30

Шахматная оборотная ведомость

Дт счетов \ Кт счетов													Итого Об по Дт
	02	10	25	26	50	51	60	62	68	69	70	71	
10							3500						3 500
20	12 500	5100	19 842	26 660						6 500	25 000		95 602
25	11 400									1 742	6 700		19 842
26	10 400	2400								2 860	11 000		26 660
50						25 500						500	26 000
51								12 500 20 000					32 500
60						14 000							14 000
66						60 000							60 000
68						50 000							50 000
69						12 500							12 500
70					22 100				3 800				25 900
71					2 000								2 000
Итого Об по Кт	34 300	7500	19 842	26 660	24 100	162 000	3500	32 500	3 800	11 102	42 700	500	368 504

Таблица 31

Оборотно-сальдовый баланс за октябрь 20__ г.

Код счета	Наименование счета	Сальдо на 01.10		Обороты за октябрь		Сальдо на 01.11	
		Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
01	Основные средства	1 470 250		—	—	1 470 250	
02	Амортизация основных средств		500 380		34 300		534 680
04	Нематериальные активы	127 500		—	—	127 500	
10	Материалы	409 230		3 500	7 500	405 230	
20	Незавершенное производство	130 000		95 602		225 602	
25	ОПР			19 842	19 842	—	-
26	ОХР			26 660	26 660	—	-
43	Готовая продукция	143 900		—	—	143 900	
50	Касса	110 000		26 000	24 100	111 900	
51	Расчетный счет	176 000		32 500	162 000	46 500	
60	Задолженность поставщикам		210 520	14 000	3 500		200 020
62	Задолженность покупателей	124 000			32 500	91 500	
66	Краткосрочный кредит банка		250 000	60 000			190 000
68	Задолженность по налогам		127 100	50 000	3 800		80 900
69	Задолженность внебюджетным фондам		132 500	12 500	11 102		131 102
70	Задолженность персоналу по оплате труда		174 680	25 900	42 700		191 480
71	Расчеты с подотчетными лицами			2 000	500	1 500	

Код счета	Наименование счета	Сальдо на 01.10		Обороты за октябрь		Сальдо на 01.11	
		Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
76	Задолженность прочих креди- торов		130 500				130 500
80	Уставный ка- питал		300 000				300 000
82	Резервный капитал		189 000				189 000
83	Добавочный капитал		156 200				156 200
84	Нераспределен- ная прибыль		520 000				520 000
Ито- го		2 690 880	2 690 880	368 504	368 504	2 623 882	2 623 882

Составляем баланс ООО «Искра» на 01.11.20__ г. на основе оборо-
отно-сальдового баланса табл. 31. Решение оформить в табл. 32.

Таблица 32

Баланс организации, руб.

АКТИВ	Сальдо на 01.10.20__ г.	Сальдо на 01.11.20__ г.
<i>I. Внеоборотные активы</i>		
Основные средства (за вычетом амортизации)	969 870	935 570
Нематериальные активы	127 500	127 500
Итого по разделу I:	1 097 370	1 063 070
<i>II. Оборотные активы</i>		
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	409 230	405 230
Незавершенное производство	130 000	225 602
Готовая продукция	143 900	143 900
Дебиторская задолженность, в том числе:	124 000	93 000
— покупатели и заказчики	124 000	91 500
— прочие	—	1 500
Денежные средства, в том числе	286 000	158 400
— касса	110 000	111 900
— расчетный счет	176 000	46 500
Итого по разделу II:	1 093 130	1 026 132
БАЛАНС	2 190 500	2 089 202

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	190 000
— поставщикам	210 520	200 020
— работникам организации	174 680	191 480
— в бюджет	127 100	80 900
— органам социального страхования	132 500	131 102
— прочая задолженность	130 500	130 500
Итого по разделу V:	1 025 300	924 002
БАЛАНС	2 190 500	2 089 202

Задачи для практических занятий

Задача 1. Укажите, на каких счетах будут числиться данные средства на мебельном комбинате:

- пиломатериалы на складе;
- здание цеха;
- наличные денежные средства;
- диваны на складе;
- лак мебельный;
- валютные средства;
- торговая марка;
- акции другого предприятия;
- краскораспылитель;
- полки книжные;

- гвозди на складе;
- столярные станки;
- кресла на складе;
- инструменты.

Задача 2. Укажите, на дебете или кредите какого счета будут отражены следующие хозяйственные операции:

- увеличение резервного капитала;
- продажа программы для ЭВМ;
- приобретение основных средств;
- списание материалов в производство;
- безвозмездное получение материалов;
- получение краткосрочного кредита;
- перечисление денег с расчетного счета;
- уменьшение добавочного капитала;
- оприходование материалов на склад;
- выдача зарплаты из кассы;
- приобретение тары;
- получение прибыли;
- создание уставного капитала;
- получение денег в кассу.

Задача 3. Укажите корреспонденцию счетов:

- перечислена задолженность бюджету по налогам;
- получены деньги в кассу с расчетного счета;
- получено оборудование;
- выдана заработная плата из кассы;
- из банка в кассу получена валюта;
- создан резервный капитал за счет прибыли;
- оплачено оборудование;
- выдано из кассы на хозяйственные расходы;
- покрыт убыток за счет резервного капитала;
- списана убыль материалов как убыток;
- получен спортивный инвентарь от подотчетного лица;
- погашен краткосрочный кредит;
- получена задолженность покупателей на расчетный счет;
- оплачен счет за приборы;

- начислена заработная плата за производство продукции;
- получена вычислительная техника от учредителей;
- отпущено сырье в производство;
- погашена задолженность поставщикам с валютного счета;
- создан уставный капитал за счет взносов учредителей;
- сдана на склад из производства готовая продукция.

Задача 4. К данным проводкам сформулируйте хозяйственные операции:

- 1) Д 51 К 66;
- 2) Д 60 К 51;
- 3) Д 75 К 51;
- 4) Д 58 К 75;
- 5) Д 83 К 80;
- 6) Д 04 К 75;
- 7) Д 76 К 50;
- 8) Д 50 К 71;
- 9) Д 51 К 76;
- 10) Д 99 К 43.

Задача 5. На основании данных для решения задачи:

- составить баланс на начало отчетного периода;
- отразить хозяйственные операции за отчетный период в журнале хозяйственных операций;
- составить шахматную ведомость;
- составить оборотно-сальдовую ведомость;
- составить баланс на конец отчетного периода.

Исходные данные:

а) данные на начало отчетного периода:

- 1) основные средства – 50 000 руб.;
- 2) уставный капитал – 60 000 руб.;
- 3) материалы – 20 000 руб.;
- 4) задолженность по краткосрочному банковскому кредиту – 20 000 руб.;
- 5) денежные средства в кассе – 1000 руб.;
- 6) задолженность перед поставщиком – 10 000 руб.;

- 7) задолженность перед персоналом по оплате труда – 10 000 руб.;
- 8) денежные средства на расчетном счете – 29 000 руб.;
 - б) хозяйственные операции за отчетный период:
 - 1) получены денежные средства в кассу с расчетного счета для выдачи заработной платы – 10 000 руб.;
 - 2) отражено поступление денежных средств на расчетный счет от банковской организации по предоставленному краткосрочному кредиту – 5000 руб.;
 - 3) оплачена задолженность поставщикам – 10 000 руб.;
 - 4) поступили материалы от поставщиков – 20 000 руб.;
 - 5) выдана из кассы заработная плата – 10 000 руб.

Задача 6. На основании данных для решения задачи:

- составить баланс на начало периода;
- отразить в учете указанные за период операции;
- составить шахматную ведомость;
- составить оборотно-сальдовую ведомость;
- составить баланс на конец отчетного периода.

Исходные данные:

- а) данные на начало отчетного периода:
 - 1) масло машинное – 500 руб.;
 - 2) расчетный счет – 20 000 руб.;
 - 3) наличные денежные средства – 5000 руб.;
 - 4) задолженность подотчетного лица – 500 руб.;
 - 5) уставный капитал – 16 000 руб.;
 - 6) задолженность перед бюджетом – 10 000 руб.;
- б) операции за период:
 - 1) поступило на склад масло машинное от подотчетного лица на сумму 600 руб.;
 - 2) масло машинное на сумму 1 000 руб. передано в производство;
 - 3) начислена заработная плата – 12 000 руб.;
 - 4) получено в кассу с расчетного счета 8000 руб. для выдачи заработной платы;
 - 5) возмещен перерасход подотчетного лица в размере (определить);
 - 6) погашена задолженность перед бюджетом.

Задача 7. Состав имущества и источников его образования предприятия на начало месяца (суммы указаны в руб.) (табл. 33).

Таблица 33

Состав имущества предприятия и источников его образования на начало месяца

1	Краткосрочный кредит	23 000
2	Добавочный капитал	6 000
3	Задолженность подотчетного лица	450
4	Задолженность учредителям	2 300
5	Ткань шерстяная (50 м)	3 000
6	Ткань хлопчатобумажная (60 м)	2 400
7	Ткань льняная (80 м)	4 000
8	Касса	700
9	Задолженность по оплате труда	2 000
10	Дебиторская задолженность	800
11	Задолженность поставщикам	4 500
12	Резервный капитал	5 000
13	Кредиторская задолженность	600
14	Расчетный счет	23 000
15	Уставный капитал	42 970
16	Огнетушители на складе	3 900
17	Станки	23 800
18	Программные продукты	5 600
19	Задолженность ФСС	780
20	Автотранспорт	19 500

В течение месяца получены: ткань шерстяная – 40 м; ткань хлопчатобумажная – 50 м; ткань льняная – 60 м; списаны в производство: ткань шерстяная – 70 м; ткань льняная – 100 м; получены от поставщиков: ткань шерстяная – 60 м; ткань хлопчатобумажная – 150 м; ткань льняная – 80 м.

Стоимость 1 м ткани: шерстяной – 60 руб.; хлопчатобумажной – 40 руб.; льняной – 50 руб.

Задание

1. По данным табл. 33 составить баланс на начало месяца.
2. Составить журнал хозяйственных операций, в которых следует погасить все имеющиеся задолженности.

3. Оформить карточки аналитического учета движения материалов (ткань шерстяная, льняная, хлопчатобумажная), оформить аналитические счета для каждого из материалов и синтетический итоговый счет 10.

Тесты

1. Оборотная ведомость имеет

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

2. Собираательно-распределительные счета имеют

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

3. Для детализации счетов синтетического учета используют

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

4. Обобщенное отражение объектов учета на счетах называется

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

5. Счета бухгалтерского учета в соответствии со строением баланса делятся

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

6. Детализация счетов синтетического учета предусмотрена

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

7. Для контроля за правильностью ведения синтетического учета применяются

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

8. Аналитические счета служат

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

9. Субсчет бухгалтерского учета – это счёт

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

10. При осуществлении записей на счетах синтетического учета используются ... измерители.

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

11. Активными являются счета

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

12. Пассивными являются счета

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

13. Активно-пассивными являются

- а) забалансовые счета
- б) счета с двумя сальдо

- в) синтетические счета
- г) аналитические счета

14. Примером активно-пассивного счета является счет

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

15. 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

16. Сальдо конечное при отсутствии сальдо начального равно

- а) обороту по дебету
- б) обороту по кредиту
- в) разнице оборотов
- г) нулю

17. Активные счета имеют ... сальдо

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

18. Структура пассивного счета — это

- 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

19. Выберите правильный вариант проводок.

Поступили материалы от поставщика:

- а) Д 10 К 20
- б) Д 60 К 10
- в) Д 10 К 60

20. Выберите правильный вариант проводок.

Оплачен счет за доставку основных средств:

- а) Д 01 К 60
- б) Д 60 К 51
- в) Д 43 К 50

21. Выберите правильный вариант проводок.

Получены деньги в кассу для выдачи зарплаты:

- а) Д 50 К 51
- б) Д 51 К 50
- в) Д 50 К 70

22. Выберите правильный вариант проводок.

Поступили деньги на расчетный счет от покупателей:

- а) Д 51 К 60
- б) Д 60 К 51
- в) Д 51 К 62

23. Выберите правильный вариант проводок.

Часть прибыли перечислена в резервный капитал:

- а) Д 99 К 82
- б) Д 83 К 99
- в) Д 82 К 99

24. Выберите правильный вариант проводок.

Перечислены взносы по социальному страхованию:

- а) Д 68 К 70
- б) Д 20 К 69
- в) Д 69 К 51

Тема 1.6. Организация бухгалтерского учета

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации

Общее руководство методологией и организацией учета осуществляет Правительство РФ. При этом основным методологическим центром по бухгалтерскому учету в Российской Федерации является Министерство финансов Российской Федерации, которое разрабатывает и издает нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности. Все эти нормативные акты обязательны к исполнению всеми предприятиями, функционирующими на территории России.

На основе этих нормативных актов Министерство финансов РФ, Центральный Банк РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам и различные ведомства издают отдельные нормативные акты, определяющие особенности учета в соответствующих предприятиях, учреждениях, организациях и др.

Национальная система нормативного регулирования состоит из документов четырех уровней.

Первый (законодательный) уровень составляют законы и иные законодательные акты (указы Президента, постановления Правительства), регулирующие прямо или косвенно постановку учета в организации.

Особое место на этом уровне занимает Федеральный закон «О бухгалтерском учете», являясь одним из важнейших в системе экономических законов, разрабатываемых и утверждаемых применительно к новым условиям хозяйствования в Российской Федерации.

Принятие и вступление в законную силу закона «О бухгалтерском учете» привело к повышению юридического статуса норм бухгалтерского учета для коммерческих и некоммерческих организаций. Закон закрепляет обязательность ведения и организации бухгалтерского учета для юридических лиц. Кроме того, данный документ устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета. При этом статьей 5 Закона устанавливается система нормативного регулирования бухгалтерского учета, важнейшим элементом которой являются положения по бухгалтерскому учету.

В Законе четко определено, что ответственность за организацию бухгалтерского учета юридического лица, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, т. е. руководитель его исполнительного органа либо лицо, ответственное за ведение дел организации. Таким образом, на законодательном уровне закреплено положение, что руководитель, а не главный бухгалтер, несет ответственность за обнаруженные нарушения правил ведения бухгалтерского учета, несоблюдение законодательных норм в части совершения хозяйственных операций и в других случаях.

Весьма важное место на этом уровне занимают Гражданский, Налоговый и Трудовой кодексы РФ.

Второй уровень системы нормативного регулирования составляют положения по бухгалтерскому учету. В этих документах обобщаются принципы и базовые правила бухгалтерского учета, изложены основные понятия, относящиеся к отдельным участкам учета, а также возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности. В настоящее время действует «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» и 24 положения, регламентирующие отдельные участки учета.

Раскрытие положений по бухгалтерскому учету должно осуществляться в документах **третьего уровня** — методических указаниях и рекомендациях по ведению бухгалтерского учета. К этой группе документов относятся методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции, по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, методические указания по учету основных средств и материально-производственных запасов, методические указания и рекомендации, связанные с бухгалтерской отчетностью и формированием ее показателей и др. Одним из важнейших документов этого уровня является План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению. К ним также можно причислить и многочисленные указания Министерства финансов Российской Федерации по вопросам, впервые возникающим в практике хозяйственной деятельности.

Четвертый уровень в системе регулирования занимают рабочие документы организации, формирующие направленность ведения бухгалтерского учета в методическом, техническом и организационном аспектах. Всё это должно быть выражено в приказе об учетной политике организации.

Рассмотренная система нормативного регулирования бухгалтерского учета должна обеспечить формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Потребителями такой информации являются различные ее пользователи.

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 различных активов и обязательств установлены положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), и организация должна 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 в ней содержаться.

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 график документооборота);
- порядок контроля за хозяйственными операциями (лица, имеющие право визирования первичных документов, ответственные исполнители).

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 требование об обязательном наличии такого документа содержат две главы Налогового кодекса РФ: 21 «Налог на добавленную стоимость» и 25 «Налог на прибыль организаций».

Учетная политика предприятия — это документ, который должен быть на каждом предприятии. Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета, включающая первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущую группировку и итоговое обобщение фактов хозяйственной жизни. При формировании учетной политики организация имеет право выбрать один из нескольких элементов каждого способа ведения бухгалтерского учета, допускаемых нормативным регулированием бухгалтерского учета в Российской Федерации. Порядок формирования учетной политики регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08).

Определяя учетную политику, необходимо учитывать следующие основные требования:

1) требование полноты: в бухгалтерском учете должны отражаться все хозяйственные операции;

2) требование своевременности: каждую операцию необходимо учитывать в том отчетном периоде, в котором она была совершена (независимо от времени фактического получения или выплаты денег);

- 3) требование осмотрительности: организация скорее признает расходы и обязательства, нежели возможные доходы;
- 4) требование приоритета содержания над формой;
- 5) требование непротиворечивости;
- 6) требование рациональности: затраты на ведение бухгалтерского учета должны соответствовать условиям хозяйственной деятельности и величине организации.

Учетная политика предприятия составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем. Только что созданная организация должна оформить учетную политику до сдачи первой бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Однако использовать положения учетной политики нужно с момента регистрации организации.

Каждая организация должна самостоятельно разрабатывать учетную политику, потому что 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 для себя способ и отразить это в специальном документе – учетной политике.

При выработке учетной политики организации должны быть рассмотрены следующие ее аспекты:

- формирование рабочего плана счетов бухгалтерского учета;
- определение форм первичных документов, применяемых организацией для отражения фактов хозяйственной деятельности;
- выработка форм документов для внутренней отчетности;
- выбор методов оценки активов и обязательств организации;
- рассмотрение порядка проведения их инвентаризации;
- разработка правил документооборота и технологии обработки учетной информации;
- рассмотрение порядка контроля за совершением хозяйственных операций;
- выработка других решений, учитывающих специфику финансово-хозяйственной деятельности организации.

Таким образом, процесс выработки учетной политики содержит две группы вопросов: организационно-технические и методические. Вся совокупность организационно-технических и методических способов ведения бухгалтерского учета и их альтернативные варианты вытекают из действующего нормативного регулирования.

Разработка организацией соответствующей учетной политики оформляется соответствующим приказом по организации и применяется с первого января года, следующего за годом издания приказа.

Значение учетной политики в последнее время существенно возросло. Учетная политика превратилась в реальный инструмент управления организацией, на ее основе осуществляется финансовое и налоговое планирование деятельности организации, что позволяет существенно снижать налоговое бремя, повышать гибкость, оперативность и эффективность принимаемых управленческих решений.

В то же время кроме аппарата управления организацией, формирующего учетную политику, есть и другая сторона применения ее аспектов — внешние пользователи бухгалтерской отчетности. Они должны учитывать, что все результатные показатели, в первую очередь показатели финансовых результатов, представленные в бухгалтерской отчетности, следует воспринимать через понимание алгоритмов их расчета.

Поэтому важнейшим методическим аспектом формирования учетной политики организации являются способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, а также способы погашения стоимости активов.

От выбора таких способов учетной политики напрямую зависит величина формируемого на счетах бухгалтерского учета конечного финансового результата деятельности организации, а в некоторых случаях — и величина налогооблагаемой прибыли.

Анализ способов ведения бухгалтерского учета с точки зрения формирования величины финансовых результатов в бухгалтерской отчетности позволяет подразделить их на две противоположные основные группы:

- 1) способы, увеличивающие финансовый результат;
- 2) способы, уменьшающие финансовый результат.

Поэтому при определении своей учетной политики руководству организации следует четко разделять элементы способов ведения бух-

галтерского учета по степени их влияния на формирование финансового результата в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

К способам, влияющим на величину конечного финансового результата, формируемого в бухгалтерском учете, относятся следующие:

- способы начисления амортизации основных средств;
- способы начисления амортизации нематериальных активов;
- способы оценки материальных ресурсов, включаемых в затраты производства;
- порядок отнесения затрат на ремонт основных средств;
- порядок разграничения затрат по времени их осуществления;
- способы группировки затрат на производство.

У руководства организации появляется реальная возможность в зависимости от своих целей и задач воздействовать на показатели финансовых результатов, формируемых по правилам ведения бухгалтерского учета. Например, организации, активно ищущей инвестора или кредитора, выгодно представить результаты своей финансово-хозяйственной деятельности в наиболее благоприятном свете. Для этого необходимо представить в бухгалтерской отчетности, ориентированной на внешнего пользователя, как можно более высокий показатель нераспределенной (чистой) прибыли. В подобной ситуации использование в бухгалтерском учете алгоритма максимального значения финансового результата может оказаться для организации предпочтительным.

В современных условиях формирование учетной политики юридического лица является важнейшим моментом в организации всего бухгалтерского учета. Более того, этот вопрос можно считать одним из элементов управленческого учета, так как руководство организации имеет реальные и законные возможности влиять на формирование финансовых результатов по данным бухгалтерского учета.

Организация бухгалтерского аппарата

Учетный процесс формируется самой организацией исходя из особенностей ее деятельности и принятой учетной политики. Специфика основного процесса деятельности обуславливает и особенности организации бухгалтерского учета.

Ответственность за формирование бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйствен-

ных операций несет руководитель организации. В зависимости от объемов обрабатываемой учетной информации руководитель определяет организационную структуру по обслуживанию работ, связанных с бухгалтерским учетом, которая может быть представлена в виде:

- 1) бухгалтерской службы как самостоятельного подразделения, возглавляемого главным бухгалтером, или в составе единой экономической службы организации, возглавляемой финансовым директором;
- 2) бухгалтера в штате организации;
- 3) ведения бухгалтерского учета специализированной организацией или бухгалтером-специалистом на договорных началах;
- 4) ведения бухгалтерского учета лично.

Второй, третий и четвертый варианты организационной структуры рекомендуется применять в организациях, относящихся по законодательству к субъектам малого предпринимательства.

В зависимости от выбранной организационной структуры руководитель определяет, на кого возложить ответственность за ведение бухгалтерского учета.

Назначенный руководителем главный бухгалтер (финансовый директор, бухгалтер в штате организации или лично руководитель) возглавляет бухгалтерскую службу. Он действует в соответствии с законом «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Он подчиняется руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Все работы по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в крупных организациях выполняет самостоятельное структурное подразделение – бухгалтерия. Бухгалтерия возглавляется главным бухгалтером. Назначение на должность главного бухгалтера и освобождение от нее производится приказом руководителя организации. При этом прием и сдача дел при назначении и освобождении оформляется актом проверки состояния бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организации.

Руководитель организации обязан создать необходимые условия для правильного ведения учета, обеспечить выполнение всеми

структурными подразделениями и службами, работниками, имеющими отношение к бухгалтерскому учету, всех требований главного бухгалтера по вопросам оформления и представления для учета документов и сведений.

Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также выполнения расчетных, кредитных и иных аналогичных обязательств.

Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются. При этом право подписи может быть предоставлено и другим лицам, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя организации.

Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину. О таких документах главный бухгалтер письменно сообщает руководителю организации. При получении от руководителя предприятия письменного распоряжения о принятии указанных документов к учету главный бухгалтер исполняет его. В этом случае всю полноту ответственности за незаконность совершенных операций несет руководитель организации.

В целях разделения труда, более рациональной его организации бухгалтерия обычно подразделяется на несколько секторов или подразделов. За каждым подразделом, возглавляемым старшим бухгалтером, закрепляется определенный участок учетной работы (учет основных средств, материалов, труда и заработной платы) и график ее выполнения.

Все это документально закрепляется в Положении о бухгалтерии, которое оформляется на бланке организации за подписью главного бухгалтера и утверждается ее руководителем.

Положение о бухгалтерии представляет собой правовой акт, определяющий порядок, права, обязанности и организацию работы службы. Как и любой документ, относящийся к унифицированной системе организационно-распорядительной документации, Положение о бухгалтерии имеет четко установленную структуру: общие

положения, цели и задачи, функции, права и обязанности главного бухгалтера (его заместителей), взаимоотношения подразделений организации, организация работы.

Таким образом, Положение о бухгалтерии является документом, четко регламентирующим различные стороны ее деятельности. От тщательности и детализации его разработки, направленной на построение бухгалтерского аппарата, зависит эффективность ведения бухгалтерского учета в организации.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Какие уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета различают в настоящее время?
2. Дайте характеристику основных законодательных документов первого уровня.
3. Какие основные стандарты действуют в современном российском учете?
4. Охарактеризуйте основные нормативные документы третьего уровня.
5. Перечислите основные документы четвертого уровня.
6. Какова основная цель программы реформирования бухгалтерского учета в России?
7. Какие основные требования предъявляются к организации бухгалтерского учета в организациях?
8. Какие основные требования предъявляются при формировании учетной политики в соответствии с ПБУ 1/08?
9. Какие разделы содержит учетная политика в целях бухгалтерского учета?
10. Кто формирует учетную политику организации?

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы необходимо:

- 1) уделить особое внимание категориям «учетная политика организации», «нормативное регулирование бухгалтерского учета», «положения по бухгалтерскому учету»;
- 2) изучить научную и законодательную литературу и выявить основные уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- 3) изучить ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Тесты

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

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

2. В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» объектом регулирования выступает

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

3. Возможность выбора учетной политики обуславливается

- 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) при изменении системы нормативного регулирования
- б) в случае разработки организацией новых способов ведения учета
- г) по желанию руководителя
- д) по решению Федеральной налоговой службы

5. Организация обязана соблюдать правила ведения учета, закрепленные учетной политикой, ...

- а) в течение квартала
- б) в течение месяца
- г) в течение года
- д) с момента создания до ликвидации

6. Основу бухгалтерского учета составляет информация

- а) оперативная
- б) плановая

- в) нормативная
- г) текущая о фактах хозяйственной жизни, свершившихся в организации

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

- а) систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета с соответствующими кодами
- б) совокупность счетов бухгалтерского учета, открываемых организациями
- в) систематизированный перечень объектов бухгалтерского учета

8. Под учетной политикой организации понимается

- а) обязательность документирования хозяйственных операций
- 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

9. Бухгалтерский учет в Российской Федерации регулируется ... системой нормативного регулирования.

- а) одноуровневой
- б) трехуровневой
- в) двухуровневой
- г) четырехуровневой

10. Первый уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют

- а) стандарты (положения по бухгалтерскому учету)
- б) инструкции
- в) законодательные акты
- г) совокупность документов организации

11. Второй уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют

- а) стандарты (положения по бухгалтерскому учету)
- б) инструкции
- в) законодательные акты
- г) совокупность документов организации

12. Третий уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют

- а) стандарты (положения по бухгалтерскому учету)
- б) инструкции
- в) законодательные акты
- г) совокупность документов организации

13. Четвертый уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют

- а) стандарты (положения по бухгалтерскому учету)
- б) инструкции
- в) совокупность документов организации
- г) законодательные акты

Рекомендуемые темы рефератов

1. Сущность и основные задачи бухгалтерского финансового учета.
2. Сущность и основные задачи бухгалтерского управленческого учета.
3. Бухгалтерский учет как функция управления.
4. Требования к информации, формулируемые в бухгалтерском учете.
5. Внутренние и внешние пользователи бухгалтерской информации. Специфика их потребностей в бухгалтерской информации.
6. Основные принципы бухгалтерского учета.
7. Кодекс профессиональной этики бухгалтера.
8. Международные стандарты учета и финансовой отчетности.
9. Национальные стандарты учета (ПБУ).
10. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России.
11. Права, обязанности и ответственность главного бухгалтера.

12. Финансовый, управленческий и налоговый учет.
13. Учетная политика предприятия.
14. Метод бухгалтерского учета и его элементы.
15. Понятие о счетах бухгалтерского учета. Классификация счетов.
16. Понятие о документах. Требования к первичным учетным документам. Классификация документов.
17. Учетные регистры, их виды и формы.
18. Инвентаризация – элемент метода бухгалтерского учета. Виды инвентаризации.
19. Сущность отчетности как элемента метода бухгалтерского учета. Ее значение для управления производством. Виды отчетности.
20. Сущность, классификация и оценка основных средств.
21. Сущность, классификация и оценка нематериальных активов.
22. Сущность, классификация и оценка материально-производственных запасов.
23. Понятие и виды собственного капитала организации.
24. Понятие и классификация финансовых результатов.

Вопросы к зачету

1. Сущность и основные задачи бухгалтерского учета.
2. Бухгалтерский учет как функция управления.
3. Требования к информации, формулируемые в бухгалтерском учете.
4. Внутренние и внешние пользователи бухгалтерской информации. Специфика их потребностей в бухгалтерской информации.
5. Основные принципы бухгалтерского учета. Допущения и требования.
6. Кодекс профессиональной этики бухгалтера.
7. Международные стандарты учета и финансовой отчетности.
8. Национальные стандарты учета (ПБУ).
9. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России.
10. Закон РФ «О бухгалтерском учете».
11. Основные требования к ведению бухгалтерского учета в организациях. Положение о бухгалтерском учете и отчетности.

12. Права, обязанности и ответственность главного бухгалтера.
13. Финансовый, управленческий и налоговый учет.
14. Учетная политика предприятия.
15. Метод бухгалтерского учета и его элементы.
16. Метод балансового обобщения информации.
17. Виды баланса.
18. Изменения в балансе, вызываемые хозяйственными операциями.
19. Понятие о счетах бухгалтерского учета. Активные, пассивные и активно-пассивные счета.
20. Балансовые и забалансовые счета.
21. Сущность двойной записи. Ее контрольное значение. Корреспонденция счетов.
22. Счета синтетические, аналитические. Их взаимосвязь.
23. Оборотные ведомости, их построение и назначение.
24. Классификация счетов по назначению и структуре.
25. План счетов бухгалтерского учета.
26. Понятие о документах. Требования к первичным учетным документам.
27. Классификация документов. Реквизиты документов. Понятие документооборота.
28. Учетные регистры, их виды и формы.
29. Порядок и техника записи в учетные регистры. Способы исправления ошибок в учетных регистрах.
30. Формы бухгалтерского учета.
31. Инвентаризация – элемент метода бухгалтерского учета. Виды инвентаризации.
32. Документальное оформление инвентаризации. Определение результатов инвентаризации.
33. Сущность отчетности как элемента метода бухгалтерского учета. Ее значение для управления производством.
34. Виды отчетности.
35. Требования к отчетности.
36. Порядок и сроки представления бухгалтерской отчетности.

Раздел 2. ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Тема 2.1. Научные основы экономического анализа

Экономический анализ представляет собой самостоятельную отрасль научных знаний, которая имеет собственные цели, задачи, предмет и объекты исследования, а также метод и методику.

Анализ в переводе с греческого (analysis) означает разделение, разложение изучаемого объекта на части или элементы. При этом анализ взаимосвязан с синтезом (греч. synthesis), предполагающим соединить ранее разложенных элементов в единое целое для полного представления объекта с учетом особенностей каждого элемента.

Совместно анализ и синтез дают комплексное научное представление об изучаемом явлении или процессе.

По мнению Г.В. Савицкой, «экономический анализ — это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей» [57, с. 7].

По мнению В.В. Ковалева и О.Н. Волковой, «с научной точки зрения анализ есть выделение сущности процесса или явления путем определения и последующего изучения всех сторон и составляющих частей, обнаружения основы, связывающей все части в единое целое, и построение на этой основе закономерностей его развития» [38, с. 7].

А.Д. Шеремет [63, с. 14] отмечает, что «экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий)», а «экономический анализ как практика есть вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации».

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 экономи-

ки и ее отдельных отраслей, а также микроэкономический анализ (конкретно-экономический), предполагающий изучение деятельности организации. Макроэкономический и микроэкономический анализ 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.

Роль экономического анализа среди экономических дисциплин очень велика.

Экономический анализ в той или иной степени взаимосвязан со всеми областями экономических наук, однако наиболее сильная связь прослеживается с функциональными областями.

Необходимо подчеркнуть тесную взаимосвязь экономического анализа с экономической теорией, являющейся основой развития всех экономических дисциплин. Именно экономическая теория снабжает аналитика знаниями о фундаментальных законах экономики. При этом экономический анализ также содействует развитию и экономической теории. Так, в процессе исследования выявляются различные тенденции, что дает возможность формулирования новых, ранее неизвестных законов, прогнозирования развития не только отдельной организации, но и мировой экономики.

Нельзя не отметить взаимосвязь экономического анализа с бухгалтерским учетом, предоставляющим основную и необходимую информацию для проведения исследования финансово-хозяйственной деятельности организации. Для осуществления внутривнутрихозяйственного анализа используется первичная документация, управленческая отчетность. В процессе внешнего финансового анализа используется публикуемая бухгалтерская отчетность. Именно на основании данных бухгалтерского учета аналитики могут выявлять недостатки в деятельности организации, скрытые неиспользованные внутривнутри-

зяйственные резервы. Следует выделить и обратную связь между экономическим анализом и бухгалтерским учетом. С помощью анализа происходит постоянное совершенствование бухгалтерского учета, тем самым повышаются его аналитические возможности. Требования экономического анализа принимаются во внимание при обосновании объекта учета, формировании первичной и отчетной документации, при автоматизации бухгалтерского учета.

Существует тесная взаимосвязь экономического анализа с аудитом. В процессе аудиторской проверки применяются аналитические процедуры для доказательства достоверности бухгалтерской отчетности. Кроме того, аудиторские заключения и документальные материалы ревизий являются важными источниками информации для анализа, при этом повышая достоверность аналитических выводов.

Большая связь прослеживается у экономического анализа с планированием и управлением организации. Так, на основе результатов экономического анализа разрабатываются бизнес-планы и принимаются обоснованные управленческие решения.

Экономический анализ тесно связан с отраслевыми экономиками, позволяющими изучить специфику деятельности предприятия.

Экономический анализ плотно взаимодействует со статистикой. Статистический учет и отчетность являются важным источником информации для анализа, позволяющим выявлять закономерности и прогнозировать развитие отдельных явлений и процессов. Кроме того, ряд статистических методов используется и при осуществлении аналитических исследований (методы группировок, выборочные наблюдения, исчисление средних величин, абсолютных и относительных отклонений показателей, индексов, корреляции, регрессии и др.).

Экономический анализ также взаимосвязан с такими науками, как теория финансов, финансы предприятий, статистика, математика и др.

Необходимо отметить, что экономический анализ является развивающейся наукой, имеющей существенное практическое значение в деятельности предприятий различных отраслей.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Раскройте понятие экономического анализа.
2. Какова история развития экономического анализа деятельности предприятий как науки?
3. Какие перспективы имеет развитие экономического анализа?
4. Каково место экономического анализа в системе экономических наук?
5. Взаимосвязь экономического анализа со смежными науками.

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы необходимо:

- 1) уделить особое внимание терминам «экономический анализ», «макроэкономический анализ», «микроэкономический анализ»;
- 2) изучить научную литературу и выявить этапы развития экономического анализа как науки.

Тесты

1. Экономический анализ при исследовании хозяйственных процессов и явлений использует ... подход.

- а) механистический
- б) биологический
- в) диалектический
- г) метафизический

2. Макроэкономический анализ изучает экономические явления и процессы

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

3. Экономику отдельных предприятий изучает

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

4. 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 расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей
- в) способ исследования экономических явлений и процессов в целом, без учета их взаимосвязи и взаимозависимости

5. Соединение ранее разложенных элементов в единое целое для изучения объекта, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемента, называют

- а) анализом
- б) синтезом
- в) диалектикой

6. Глубокое и всестороннее изучение экономической информации о функционировании анализируемого субъекта хозяйствования с целью принятия оптимальных управленческих решений по обеспечению выполнения производственных программ предприятия, оценки уровня их выполнения, выявления слабых мест и внутрихозяйственных резервов характеризует

- а) функцию экономического анализа
- б) принцип экономического анализа
- в) содержание экономического анализа
- г) задачу экономического анализа

7. Разложение изучаемого объекта на составляющие его элементы называют

- а) синтезом
- б) анализом
- в) дедукцией
- г) индукцией

8. С какими из перечисленных наук прослеживается взаимосвязь экономического анализа?

- а) статистика
- б) бухгалтерский учет

- в) планирование
- г) со всеми вышеперечисленными

9. Для экономического анализа основным источником информации является

- а) бухгалтерский учет
- б) физика
- в) естествознание

10. Что определяет взаимосвязь между анализом и математикой?

- а) обе науки ориентированы на исследование количественных показателей
- б) в экономических исследованиях применяются математические методы
- в) все вышеперечисленное

Тема 2.2. Содержание и задачи экономического анализа. Предмет, объект и принципы экономического анализа

Содержательная составляющая экономического анализа как науки характеризуется системой специальных знаний, связанных с исследованием экономических явлений и процессов, определением тенденций, закономерностей, предоставлением необходимой информации для принятия обоснованных управленческих решений.

Г.В. Савицкая [57, с. 8] отмечает, что содержание анализа хозяйственной деятельности вытекает из его роли и функций, которые он выполняет в системе управления предприятием, где занимает одно из центральных мест. Система же управления, по мнению Г.В. Савицкой, состоит из таких взаимосвязанных функций, как планирование, учет и контроль, анализ финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) и принятие управленческих решений.

В.В. Ковалев, О.Н. Волкова [38, с. 11] считают, что «содержанием АФХД является глубокое и всестороннее изучение экономической информации о функционировании анализируемого субъекта хозяйствования с целью 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 обоснованию на основе аналитической информации. Экономический анализ является неотъемлемым элементом принятия оперативных и стратегических управленческих решений.

Н.П. Любушин [46, с. 8] отмечает, что «цель анализа деятельности конкретных хозяйствующих субъектов любой формы собственности заключается в подготовке информации для принятия управленческих решений».

И.Н. Чуев, Л.Н. Чуева [60, с. 17] считают, что «основная цель проведения анализа – повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов и поиск резервов повышения».

М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шерemet 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» [24, с. 21].

К объективным факторам (внешним), влияющим на хозяйственные процессы и финансовые результаты деятельности, относятся инфляционные процессы, изменения конъюнктуры рынка, изменение цен на потребляемое сырье и материалы, изменение тарифов на покупаемые ресурсы и т. д.

Субъективные факторы (внутренние), влияющие на хозяйственные процессы и финансовые результаты деятельности, связаны с конкретной деятельностью человека. К ним относят, например, умелое руководство предприятием, грамотную организацию производственного процесса, успешное выполнение бизнес-планов и др.

Объектами экономического анализа являются различные хозяйствующие субъекты.

Основными задачами экономического анализа являются [57, с. 11; 35, с. 8–9]:

- исследование действия 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.



Рис. 2.1. Принципы экономического анализа

С целью получения достоверных результатов экономического анализа необходимо руководствоваться основными принципами в процессе его проведения. В экономической литературе выделяют девять принципов экономического анализа (рис 2.1).

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 и задания для самоконтроля

1. В чем заключается содержание экономического анализа?
2. Охарактеризуйте предмет и объект экономического анализа.
3. Какие цель и задачи ставит перед собой экономический анализ?
4. Кто является субъектами и пользователями экономического анализа?
5. Охарактеризуйте принципы экономического анализа.

Методические рекомендации по изучению темы

В процессе изучения темы необходимо:

- 1) уделить особое внимание терминам «предмет экономического анализа», «объект экономического анализа», «содержание экономического анализа»;
- 2) раскрыть принципы экономического анализа;
- 3) выявить субъектов и пользователей с прямым и косвенным финансовым интересом.

Тесты

1. Предметом экономического анализа являются

- a) 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 воз-

действием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации

в) исследования экономической информации об экономической деятельности хозяйствующего субъекта

2. К принципам экономического анализа не относится

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

3. Принцип научности означает

- а) систематическое проведение анализа
- б) воздействие анализа на процесс производства и его результаты, своевременное выявление и устранение недостатков
- в) при проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами

4. Какой принцип устанавливает, что экономический анализ должен опираться на достоверную аналитическую информацию, отражающую объективную реальность?

- а) принцип конкретности
- б) принцип экономичности
- в) принцип объективности

5. Принцип экономичности означает, что

- а) затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения
- б) результаты анализа выгодны 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

6. Всестороннее исследование всех сфер деятельности организации, полное выявление причинно-следственных связей между ее отдельными элементами устанавливается принципом

- а) системности
- б) сопоставимости
- в) комплексности

7. К задачам экономического анализа в системе управления не относится

- 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

8. К принципам экономического анализа не относится

- а) регулярность
- б) ритмичность
- в) системность

9. Умелое руководство предприятием относится

- а) к объективным факторам
- б) к субъективным факторам
- в) к внешним факторам

10. Грамотная организация процесса управления предприятием относится

- а) к внешним факторам
- б) к внутренним факторам
- в) к объективным факторам

Тема 2.3. Типология видов экономического анализа

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

В.В. Ковалев, О.Н. Волкова [38, с. 14–15] представляют следующую классификацию видов анализа финансово-хозяйственной деятельности:

- по широте и доступности привлекаемого информационного обеспечения – внешний и внутренний;
- по анализируемой подсистеме предприятия – производственный и финансовый;
- по временному аспекту деятельности – ретроспективный и перспективный;
- в зависимости от содержания анализа – комплексный и тематический;
- по горизонту анализа – оперативный, тактический, стратегический;
- в зависимости от объектов исследования – инвестиционный, проектный, маркетинговый, анализ рисков, анализ безубыточности и т. д.

Классификационные признаки и виды анализа, представленные Г.В. Савицкой [57, с. 12–16], можно отобразить в табл. 34.

Таблица 34

Классификационные признаки и виды анализа

№ п/п	Классификационный признак	Виды экономического анализа
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;

№ п/п	Классификационный признак	Виды экономического анализа
		– функционально-стоимостной; – логистический и др.
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

Рассмотрим классификацию, предлагаемую А.А. Канке, И.П. Кошевой (рис. 2.2) [35, с. 11]:

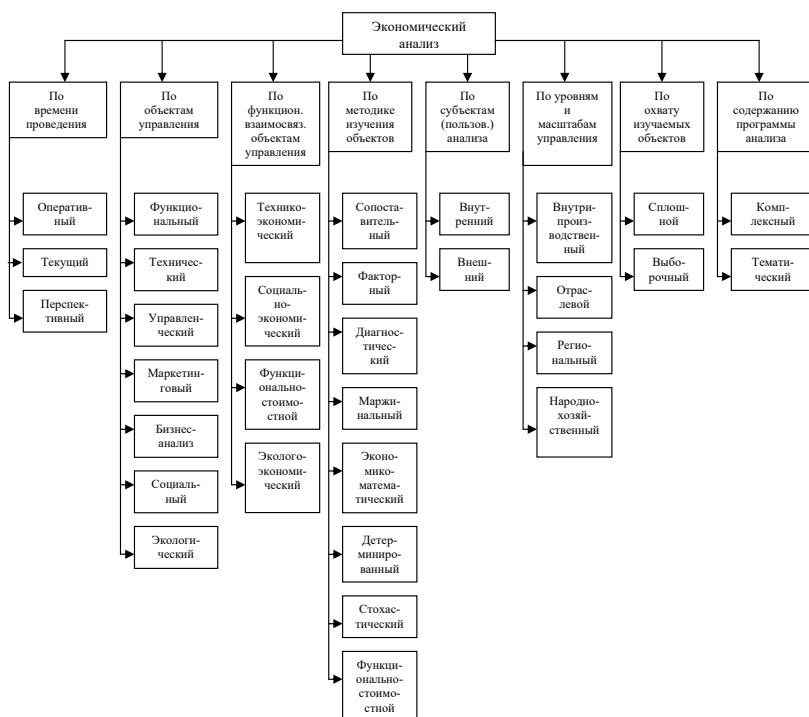


Рис. 2.2. Виды экономического анализа

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте общую характеристику видов экономического анализа.
2. В чем состоит сущность ретроспективного анализа?
3. В чем заключается содержание оперативного анализа?
4. Что подразумевает перспективный анализ?

Методические рекомендации по решению типовых задач

Задача 1. Определить, какие использованы приемы анализа, сформулировать выводы, если известно:

Показатели	Выпуск продукции, тыс. руб.		Отклонение	
	План	Факт	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Мука в/с	100	120		
Мука 1 с.	110	105		
Мука 2 с.	50	55		

Решение

Показатели	Выпуск продукции, тыс. руб.		Отклонение	
	План	Факт	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Мука в/с	100	120	20	120
Мука 1 с.	110	105	–5	95,45
Мука 2 с.	50	55	5	110

Вывод: фактически выпуск муки в/с и 2 с. превысил плановое значение на 20 тыс. руб. или 20 % и 5 тыс. руб. или 10 % соответственно. Выпуск муки 1 с. не достиг планового значения на 5 тыс. руб. или 4,55 %. В процессе исследования использован сравнительный анализ.

Задача 2. Определить среднюю заработную плату рабочих, если известно, что зарплата:

- первого рабочего составляет 4000 рублей,
- второго рабочего составляет 5200 рублей,
- третьего рабочего составляет 6300 рублей.

Пояснить, какой использован прием анализа.

Решение:

$$(4000 + 5200 + 6300) / 3 = 5166,67 \text{ рублей.}$$

Вывод: средняя зарплата рабочего составляет 5166,67 рублей.

Задача 3. Определить темпы роста и прироста показателей базисным и цепным способом, если известно:

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Выпуск продукции, тыс. руб.	2000	2800	3800
Численность рабочих, чел.	10	12	14

Решение

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Темп роста, %			Темп прироста, %		
				2012 г. к 2011 г.	2013 г. к 2012 г.	2013 г. к 2011 г.	2012 г. к 2011 г.	2013 г. к 2012 г.	2013 г. к 2011 г.
Выпуск продукции, тыс. руб.	2000	2800	3800	140	135,7	190	40	35,7	90
Численность рабочих, чел.	10	12	14	120	116,7	140	20	16,7	40

Выводы: на основании расчетов можно сделать вывод о том, что в 2012 г. по сравнению с 2011 г. выпуск продукции был выше на 40 %, а численность рабочих выше на 20 %. В 2013 г. отмечен рост выпуска продукции и численности рабочих. Так, в рассматриваемом периоде по сравнению с 2012 г. выпуск продукции увеличился на 35,7 %, численность выросла на 16,7 %, а по сравнению с 2011 г. выпуск продукции повысился на 90 %, численность увеличилась на 40 %.

Задачи для практических занятий

Задача 1. Определить, какие использованы приемы анализа, сформулировать выводы, если известно:

Показатели	Выпуск продукции, тыс. руб.		Отклонение	
	План	Факт	Абсолютное	Относительное
Мука в/с	590	630		
Мука 1 с.	690	750		
Мука 2 с.	1100	980		

Задача 2. Определить темпы роста, темпы прироста показателей базисным и цепным способами. Сформулировать выводы.

Годы	Выпуск продукции, тыс. руб.	Численность рабочих, чел.	Стоимость основных фондов, тыс. руб.
2011	6000	120	9600
2012	8500	115	10200
2013	9000	145	9800

Задача 3. Определить, какие использованы приемы анализа, сформулировать выводы.

Виды продукции	Выпуск продукции, тыс. руб.		Отклонение		
	План	Факт	Абсолютное, тыс. руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %
Изделие А	85	60			
Изделие В	185	200			
Изделие С	56	78			

Задача 4. Определить абсолютные отклонения, темпы роста, прироста базисным и цепным способом, если известно:

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Численность рабочих, чел.	179	175	160
Объем произведенной продукции, тыс. руб.	4890	5340	6800

Задача 5. На основании приведенных данных:

1) рассчитать:

- базисные и цепные темпы роста и прироста объема производства продукции;
- среднегодовой объем производства продукции;

2) построить график динамики объема произведенной продукции.

Сформулировать выводы.

Показатель	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Объем произведенной продукции, шт.	2500	2780	2100	1950	2400	3200

Задача 6. Определить абсолютные отклонения, темпы роста и прироста базисным и цепным способами. Сформулировать выводы.

Показатели	Годы		
	2011	2012	2013
Численность рабочих, чел.	270	220	290
Стоимость материальных ресурсов, тыс. руб.	7900	6500	9300
Выпуск продукции, тыс. руб.	12550	8370	15400

Тесты

1. Сравнение можно проводить по ... группам.

- а) качественно однородным
- б) типологическим
- в) аналитическим
- г) факторным

2. По кругу изучаемых вопросов выделяют

- а) комплексный и систематический анализ хозяйственной деятельности
- б) полный и тематический анализ хозяйственной деятельности
- в) внешний и внутренний анализ хозяйственной деятельности

3. Экономический анализ делится на управленческий и ...

- а) фактический
- б) финансовый
- в) количественный

4. По признаку времени экономический анализ классифицируется

- а) на перспективный и ретроспективный
- б) на оперативный и итоговый
- в) на прогнозный и итоговый

5. Для решения задач стратегического управления применяется

- а) оперативный анализ
- б) стратегический анализ
- в) текущий анализ

6. Анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем является

- а) итоговым
- б) ретроспективным
- в) перспективным

7. Для этого анализа характерно изучение хозяйственной деятельности предприятия в тесной взаимосвязи экономических показателей с техникой, технологией и организацией производства, труда и управления.

- а) финансово-экономический
- б) функционально-стоимостной
- в) технико-экономический
- г) планово-стратегический

8. По степени охвата анализируемого объекта анализ может быть

- а) периодический и разовый
- б) частичный и комплексный
- в) сплошной и выборочный
- г) системный и частичный

9. Этот анализ основан на постоянном поиске путей снижения материало-, энерго- и трудоемкости выпускаемой продукции за счет изменения конструкции изделий, совершенствования способов изготовления деталей и узлов.

- а) функционально-стоимостной
- б) технико-экономический
- в) финансово-экономический
- г) макроэкономический

10. По объекту исследования различают ... анализ

- а) инвестиционный, проектный, безубыточный
- б) ретроспективный и перспективный
- в) оперативный и стратегический
- г) макро- и микроэкономический

Тема 2.4. Информационное обеспечение экономического анализа

Термин «информация» происходит от латинского слова *informa-tio* – разъяснение, осведомление, изложение [34].

Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ [8] установлено, что «информация – сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления».

А.Г. Ивасенко, А.Ю. Гридасов, В.А. Павленко [34, с. 7] отмечают, что «в широком смысле информация – это общенаучное понятие, включающее в себя обмен сведениями между людьми, обмен сигналами между живой и неживой природой, людьми и устройствами».

По мнению А.Д. Шеремета [63, с. 71], «экономическая информация – это совокупность сведений, характеризующих экономическую сторону производства и являющихся объектом хранения, передачи и преобразования».

К основным требованиям, предъявляемым к экономической информации, относятся следующие:

- достоверность;
- достаточность;
- своевременность;
- сопоставимость;
- объективность;
- точность;
- эффективность и др.

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 и 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.

Этапы работы с источниками информации представлены на рис. 2.3.



Рис. 2.3. Этапы работы с источниками информации

Результаты проведенной аналитической работы во многом зависят от достоверности и объективности информации.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Раскройте содержание экономической информации.
2. Какие существуют основные информационные источники для экономического анализа?
3. Какие основные требования предъявляют к информации?
4. Что относится к учетной, отчетной, внеучетной, нормативно-плановой информации?
5. Назовите этапы работы с источниками информации для экономического анализа.

Методические рекомендации по решению типовых задач

Задача 1. На основании данных бухгалтерского баланса необходимо провести анализ источников формирования оборотных активов. Сформулируйте выводы.

Показатели	2012 г.		2013 г.		Абсолютное отклонение (+, -)	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Собственные средства	4000		4500			
Заёмные средства	3000		2700			
Итого:						

Решение

Показатели	2012 г.		2013 г.		Абсолютное отклонение (+, -)	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1. Собственные средства	4000	57	4500	63	500	6
2. Заёмные средства	3000	43	2700	37	-300	-6
Итого:	7000	100	7200	100	200	-

Выводы. Из расчетов следует, что собственные средства в 2013 г. по сравнению с 2012 г. увеличились в абсолютном выражении на 500 тыс. руб., а в удельном весе – на 6 %. Заёмные средства в рассматриваемый период сократились в абсолютном выражении на 300 тыс. руб., а в удельном весе – на 6 %. Следовательно, в 2013 г. собственные источники формирования оборотных активов растут в сравнении с заёмными, что является положительной динамикой.

Задача 2. На основании отчета о финансовых результатах проведите анализ динамики показателей прибыли организации. Сформулируйте выводы.

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Отклонение		
	2012 г.	2013 г.	Абсолютное, тыс. руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %
Валовая прибыль	3000	3200	200	106,7	6,7
Прибыль от продаж	2500	2600	100	104	4
Прибыль до налогообложения	3400	3100	300	91,2	-8,8
Чистая прибыль	2720	2480	240	91,2	-8,8

Выводы. Из расчетов следует, что в 2013 г. валовая прибыль и прибыль от продаж выше значения 2012 г. на 200 тыс. руб., или 6,7 % и 100 тыс. руб., или 4 %, соответственно. Однако показатели прибыли до налогообложения и чистой прибыли сократились на 300 и 240 тыс. руб. соответственно.

Задачи для практических занятий

Задача 1. На основании данных бухгалтерского баланса необходимо провести анализ оборотных активов. Сформулируйте выводы.

Показатели	2012 г.		2013 г.		Абсолютное отклонение (+, -)	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Запасы	4800		5500			
Дебиторская задолженность	1800		1200			
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	400		600			
Денежные средства и денежные эквиваленты	350		680			
Итого:						

Задача 2. На основании бухгалтерского баланса проведите анализ динамики пассивов организации. Сформулируйте выводы.

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Отклонение		
	2012 г.	2013 г.	Абсолютное, тыс. руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %
Капитал и резервы	500	550			
Долгосрочные обязательства	3000	3700			
Краткосрочные обязательства	2400	1900			
Итого					

Задача 3. На основании отчета о финансовых результатах проведите анализ динамики показателей прибыли организации. Сформулируйте выводы.

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Отклонение		
	2012 г.	2013 г.	Абсолютное, тыс. руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %
Валовая прибыль	6790	5900			
Прибыль от продаж	6350	5700			
Прибыль до налогообложения	8230	6900			
Чистая прибыль	6584	5520			

Тесты

1. Система экономической информации – это
 - а) совокупность данных, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность на различных уровнях
 - б) система знаний, используемых для исследования экономических явлений и процессов в их взаимодействии
 - в) производственные отношения организации с другими субъектами бизнеса
 - г) способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всём многообразии связей и зависимостей

2. Управленческая отчетность организации относится
 - а) к внешним источникам информации
 - б) к внутренним источникам информации

3. К экономической информации предъявляют требования
 - а) аналитичности
 - б) нерациональности
 - с) достоверности
 - д) все вышеперечисленное

4. Требование единства информации заключается в необходимости
 - а) соответствия системы экономической информации потребностям анализа
 - б) устранения обособленности и дублирования разных источников информации

в) объективного отражения явлений и процессов, которые характеризует экономическая информация

5. Бизнес-планы относятся

- а) к нормативно-плановой информации
- б) к учетной информации
- в) к внеучетной информации

6. Статистический учет способствует

- а) обеспечению необходимой для экономического анализа информацией в области налогов и налогообложения
- б) обеспечению необходимыми для анализа сведениями наиболее оперативно по сравнению с иными источниками
- в) установлению закономерностей, поскольку содержит количественную характеристику массовых явлений и процессов

7. Бухгалтерский баланс организации относится к ... источникам информации.

- а) нормативно-плановым
- б) учетным
- в) внеучетным

8. Источниками информации для целей управленческого анализа служат

- а) бухгалтерская отчетность
- б) статистическая отчетность
- в) данные первичного бухгалтерского учета, оперативного учета, акты ревизий и инвентаризаций, прогнозные данные

9. К внеучетным источникам экономической информации относятся

- а) акты ревизионных проверок и приказы руководителей
- б) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах
- в) отчеты об изменении капитала и движении денежных средств

10. К источникам внутренней информации относятся

- а) учредительные документы
- б) данные о конкурентах из сети Интернет
- в) официальные документы

Тема 2.5. Понятие метода и методики экономического анализа

В научной литературе понятию метода экономического анализа уделяется большое внимание. Быстро меняющиеся условия внешней и внутренней среды предприятия требуют совершенствования методов экономического анализа.

М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет считают, что «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» [24, с. 135].

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» [57, с. 24].

Метод экономического анализа базируется на диалектической теории познания. При этом ученые выделяют следующие его характерные особенности:

- 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;
- оценку взаимосвязи и взаимозависимости между различными показателями: 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 его деятельность в целом.

В экономическом анализе существует множество различных способов и приемов, способствующих детальному исследованию хозяйственных процессов и явлений.

Методология экономического анализа определяется содержанием изучаемого предмета и руководствуется поставленными целями и задачами. Она отражает диалектический подход к исследованию хозяйственных процессов. В экономическом анализе используются методы дедукции и индукции [35, с. 20–21].

Г.В. Савицкая считает, что «в экономическом анализе методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономических явлений и процессов хозяйственной деятельности, подчиненных достижению цели анализа» [57, с. 25].

Для исследования экономических явлений и процессов в анализе используется множество показателей, которые классифицируются по различным признакам. Общую классификацию аналитических показателей представим в табл. 35.

Таблица 35

Общая классификация аналитических показателей

№ п/п	Классификационный признак	Виды аналитических показателей
1	По содержанию	количественные, качественные и структурные
2	По способу выражения	абсолютные и относительные
3	По охвату	обобщающие, частные и вспомогательные
4	По причинно-следственным связям	факторные и результативные
5	В зависимости от способа формирования	нормативные, плановые, учетные, отчетные, аналитические

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Что понимается под методом экономического анализа?
2. Назовите характерные особенности метода экономического анализа.
3. Что подразумевает методология экономического анализа деятельности организаций?

4. Что такое методика экономического анализа?
5. Раскройте систему взаимосвязанных аналитических показателей.

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы необходимо:

- 1) обратить особое внимание на термины «метод экономического анализа», «методика экономического анализа», «методология экономического анализа»;
- 2) определить классификацию аналитических показателей.

Тесты

1. По характеру связи в экономическом анализе показатели делятся

- а) на натуральные и стоимостные
- б) на обобщающие, частные, вспомогательные
- в) на результативные и факторные
- г) на количественные, качественные и структурные

2. Метод анализа хозяйственной деятельности представляет собой

- а) исследование влияния факторов на результативный показатель
- б) системное, комплексное исследование, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия на основе обработки специальными приемами всей располагаемой информации о результатах этой деятельности с целью повышения эффективности функционирования
- в) исследование результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия

3. Удельный вес нематериальных активов в общем итоге внеоборотных активов является ... показателем.

- а) структурным
- б) количественным
- в) качественным

4. По содержанию выделяют показатели

- а) обобщающие, частные, вспомогательные
- б) абсолютные, относительные
- в) количественные, качественные, структурные

5. К характерным особенностям метода относится

- 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) всё вышеперечисленное

6. 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

7. В зависимости от способа формирования выделяют ... показатели.

- а) абсолютные и относительные
- б) нормативные, плановые, учетные, отчетные, аналитические
- в) количественные, качественные и структурные

8. Фондоотдача является ... показателем.

- а) качественным
- б) количественным
- в) структурным

9. Производительность труда является ... показателем.

- а) структурным
- б) качественным
- в) количественным

10. Стоимость основных средств относится ... к показателям.

- а) количественным
- б) качественным
- в) структурным

Тема 2.6. Классификация методов и приемов экономического анализа

В научной литературе представлены различные виды классификации методов экономического анализа.

Так, М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет [24] методы экономического анализа разделяют на общенаучные, которые свойственны всем наукам и связаны с наблюдением, сравнением, детализацией, абстрагированием, моделированием, экспериментом, и конкретно-научные. Последние образуются в рамках определенных наук и представляют собой детализацию общенаучных методов познания.

В.В. Ковалев и О.Н. Волкова классифицируют методы и приемы, используемые в экономическом анализе, на неформальные (логические) и формализованные (математические), которые в свою очередь подразделяются на классические методы экономического анализа, традиционные методы экономической статистики, математико-статистические методы изучения связей (стохастическое моделирование), методы теории принятия решений [38, с. 43].

Применение математических методов является значимым направлением совершенствования экономического анализа, способствует повышению эффективности анализа деятельности предприятий. М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет предлагают свою схему экономико-математических методов в анализе (рис. 2.4) [24, с. 193].

Эвристические методы относят к неформальным и часто называют креативными, так как они основываются на творческом мышлении, на профессиональном суждении группы специалистов.

Среди эвристических методов М.И. Баканова, М.В. Мельник, А.Д. Шеремета [24, с. 170] выделяют оценочные и оценочно-поисковые методы анализа. Методы оценки подразделяют:

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

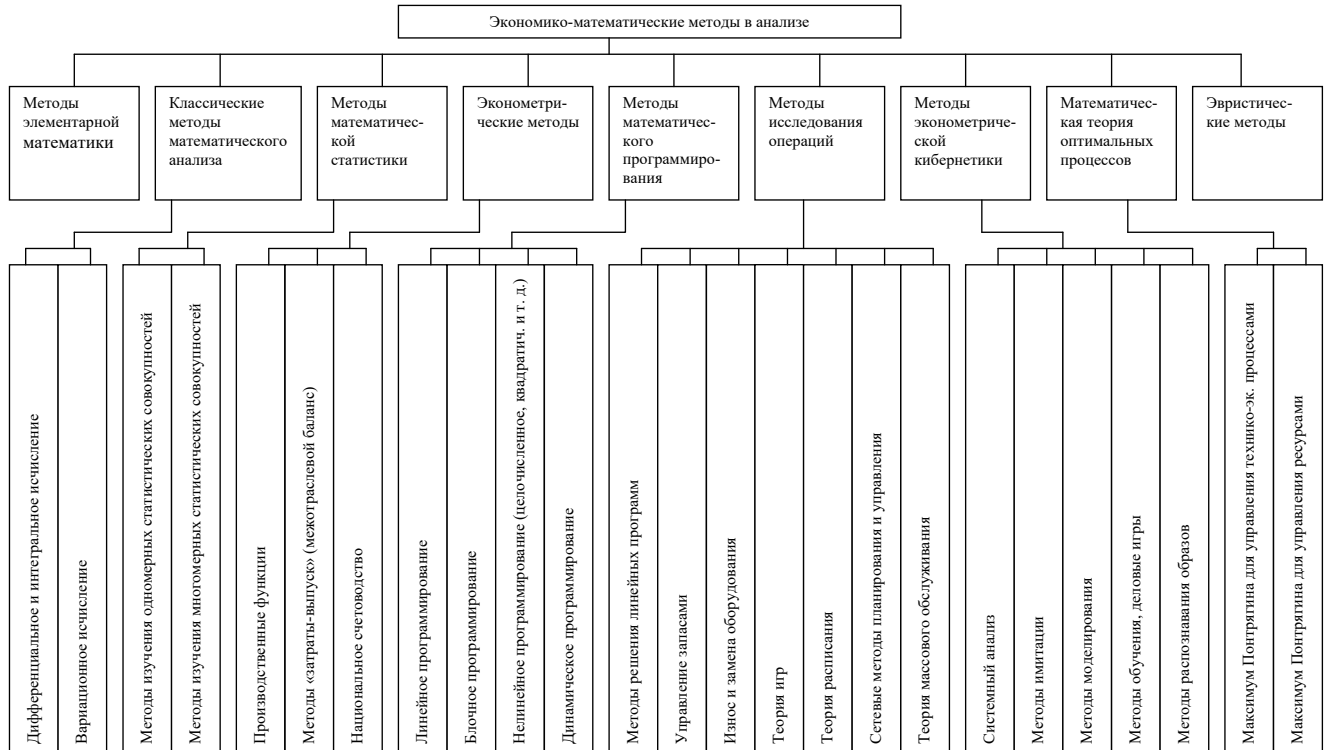


Рис. 2.4. Примерная схема экономико-математических методов в анализе

К оценочно-поисковым методам относят [24, с. 170]: комиссии и конференции; мозговой штурм; коллективный блокнот; банк идей; метод активного социологического тестированного анализа и контроля; деловые игры; функционально-стоимостной анализ.

Следует подчеркнуть, что при решении аналитических задач для получения достоверного результата следует сочетать различные методы экономического анализа. Эвристические методы могут быть использованы при недостатке достоверных сведений об объекте исследования, неопределенности исходных сведений для анализа, временном ограничении и недостатке технических средств для исследования и т. д.

Основным условием получения высоких результатов анализа при использовании эвристических методов является грамотный подбор аналитиков.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Дайте общую классификацию методов экономического анализа.
2. Охарактеризуйте виды расчетных методов анализа.
3. Какие из методов анализа относятся к экономико-математическим?
4. В чем состоит сущность эвристических методов анализа?
5. Какие виды эвристических методов анализа вам известны?

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы необходимо:

- 1) уделить особое внимание классификации методов экономического анализа;
- 3) понимать разницу между расчетными и эвристическими методами;
- 3) знать роль экономико-математических методов при решении практических задач.

Тесты

1. Анализ, направленный на изучение сложившихся в прошлом тенденций, называется

- а) перспективный
- б) ретроспективный
- в) плановый
- г) периодический

2. К ситуационному методу анализа примыкает метод анализа посредством построения

- а) сценариев
- б) таблиц
- в) схем
- г) графиков

3. Эвристические методы относят

- а) к методам детерминированного факторного анализа
- б) к методам стохастического факторного анализа
- в) к логическим способам обработки информации

4. Неформализованные методы решения экономических задач, связанных со сложившейся хозяйственной ситуацией, на основе интуиции, прошлого опыта, экспертных оценок специалистов представляют собой

- а) статистические методы
- б) стохастические методы
- в) эвристические методы

5. К эвристическим методам относится метод

- а) цепных подстановок
- б) мозгового штурма
- в) абсолютных разниц

6. Группировка относится

- а) к способам стохастического факторного анализа
- б) к логическим способам обработки информации
- в) к методам оптимизационного решения экономических задач

7. Эвристические методы относят к ... методам экономического анализа.

- а) неформальным
- б) формальным
- в) традиционным

8. Дельфийский метод предполагает

- а) многошаговый опрос экспертов
- б) публичный опрос
- в) однократное анкетирование

9. Метод имитационного моделирования сложных процессов в различных ситуациях путем совершения деятельности по заданным правилам группой людей называется

- а) деловые игры
- б) моделирование идей
- в) программное моделирование

Тема 2.7. Сущность детерминированного факторного анализа

Детерминированный факторный анализ представляет собой способ изучения влияния факторов на результативный показатель. Выделяют следующие виды детерминированных факторных моделей [57, 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:

$$y = \frac{x_1}{x_2};$$

– смешанная (комбинированная) модель:

$$y = \frac{x_1 + x_2}{x_3}, y = \frac{x_1}{x_2 + x_3} \text{ и т. д.}$$

Для детерминированных факторных систем применяют следующие основные приемы моделирования [24, с. 205–206].

1. *Метод удлинения факторной системы.*

Исходная факторная система $y = \frac{a_1}{a_2}$.

Если a представить в виде суммы отдельных слагаемых факторов

$$a_1 = a_{11} + a_{12} + a_{13} + \dots + a_{in}, \text{ то } y = \frac{a_{11}}{a_2} + \frac{a_{12}}{a_2} + \dots + \frac{a_{in}}{a_2}.$$

Конечная факторная система $y = \sum x_i$.

2. *Метод расширения факторной системы.*

Исходная факторная система $y = \frac{a_1}{a_2}$.

Если и числитель, и знаменатель дроби «расширить» путем умножения на одно и то же число, то получим новую факторную систему:

$$y = \frac{a_1 \cdot bcde}{a_2 \cdot bcde} \dots = \frac{a_1}{b} \times \frac{b}{c} \times \frac{c}{d} \times \frac{d}{e} \times \frac{e}{a_2} \dots,$$

т. е. мультипликативную модель вида $y = \Pi x_i$.

3. *Метод сокращения факторной системы.*

Исходная факторная система $y = \frac{a_1}{a_2}$.

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):

$$y = \frac{a_1 : b}{a_2 : b} = \frac{a_{11}}{a_{12}}.$$

Конечная факторная система $y = \frac{x_1}{x_2}$.

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

В основе данного метода лежит составление баланса, представляющих собой аналитическую формулу равенства итогов его правой и левой сторон. Использование балансового метода возможно только при наличии строго функциональной зависимости между итогами баланса и показателями [24, с. 165].

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

Способ цепной подстановки — наиболее универсальный в детерминированном факторном анализе, поскольку 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 результивного показателя посредством последовательной замены базисной величины каждого фактора в объеме результивного показателя на фактическую в отчетном периоде. При этом рассчитывают ряд условных величин результивного показателя, которые учитывают изменение одного, двух, трех и последующих факторов, допуская, что остальные не изменяются. Сравнение результивного показателя до и после изменения уровня определенного фактора позволяет элиминировать влияние остальных факторов, кроме одного, и рассчитать его влияние на прирост (снижение) результивного показателя [57, с. 56–57].

При расчете влияния факторов на результивный показатель способом цепных подстановок необходимо соблюдать определенную 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 результивный 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 резульативный показатель с использованием способа цепных подстановок для трехфакторной мультипликативной модели представлена ниже:

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

где Y – резульативный 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) резульативного показателя:

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

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

$$Y = \frac{x_1}{x_2}.$$

где Y – резульативный показатель; x_1, x_2 – факторы первый и второй соответственно.

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

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

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

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

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

Алгебраическая сумма влияния факторов всегда должна быть тождественна общему приросту (снижению) резульативного 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 используется для определения влияния факторов на резульативный показатель в детерминированном факторном анализе, но только в мультипликативных моделях ($Y = x_1 \cdot x_2 \cdot x_3 \cdot \dots \cdot x_n$) и моделях мультипликативно-аддитивного типа ($Y = (x_1 - x_2) \cdot x_3$ и $Y = x_1 \cdot (x_2 - x_3)$) [57, с. 59].

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

При использовании данного способа величина влияния факторов определяется умножением 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 резульативный показатель с использованием способа абсолютных разниц для трехфакторной мультипликативной модели представлена ниже:

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

где Y – резульативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

где Y – резульативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий соответственно.

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

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

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

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

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

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

где Y – резульативный показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий соответственно.

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

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

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

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

Интегральный метод используется для определения влияния факторов на результирующий 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, абсолютных и относительных разниц, так как дополнительных прирост результирующего показателя от взаимодействия факторов прикрепляется не к последнему фактору, а делится между ними поровну [57, с. 63]. При использовании интегрального метода для определения величины влияния факторов на результирующий показатель в мультипликативных моделях не обязательно выстраивать факторы в строгой последовательности: количественные, структурные и качественные.

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

$$Y = x_1 \cdot x_2,$$

где Y – результирующий показатель; x_1, x_2 – факторы первый и второй соответственно.

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

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

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

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

где Y – результирующий показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий соответственно.

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

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

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

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

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

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

$$\Delta Yx_1 = \frac{\Delta x_1}{\Delta x_2} \ln \frac{x_{21}}{x_{20}};$$

$$\Delta Yx_2 = \Delta Y_{\text{общ}} - \Delta x_1.$$

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.

$$\Delta Yx_1 = \frac{\Delta x_1}{\Delta x_2 + \Delta x_3} \ln \left| \frac{x_{21} + x_{31}}{x_{20} + x_{30}} \right|;$$

$$\Delta Yx_2 = \frac{\Delta Y_{\text{общ}} - \Delta Yx_1}{\Delta x_2 + \Delta x_3} \cdot \Delta x_2;$$

$$\Delta Yx_3 = \frac{\Delta Y_{\text{общ}} - \Delta Yx_1}{\Delta x_2 + \Delta x_3} \cdot \Delta x_3.$$

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

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоит содержание детерминированного факторного анализа?
2. Какие вы знаете приемы и способы измерения влияния факторов в экономическом анализе?
3. Раскройте сущность балансового метода.
4. В чем состоят основные условия применения метода цепных подстановок?
5. В чем сущность способов абсолютных и относительных разниц?
6. Охарактеризуйте интегральный метод.

Методические рекомендации по решению типовых задач

Задача 1. Определить производительность труда. Рассчитать влияние численности рабочих и выработки одного рабочего на объем продукции методом цепных подстановок. Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Объем продукции, т. р.	9550	11400	
Численность рабочих, чел.	170	165	
Производительность труда, т. р.			

Решение

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Объем продукции (V), т. р.	9550	11400	+1850
Численность рабочих (Ч), чел.	170	165	-5
Производительность труда (ПТ), т. р.	56,18	69,09	+12,91

Производительность труда рассчитывается по формуле:

$$ПТ = V/Ч.$$

В условии задачи требуется произвести расчет влияния факторов на объем выпущенной продукции. Следует представить формулу, в которой результативным показателем является объем выпущенной продукции:

$$V = Ч \cdot ПТ.$$

Для решения применяем методику расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием способа 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.

$$\begin{aligned} Y_0 &= x_{10} \cdot x_{20}; \\ Y_{\text{учл1}} &= x_{11} \cdot x_{20}; \\ Y_1 &= x_{11} \cdot x_{21}; \\ \Delta Y_{x1} &= Y_{\text{учл1}} - Y_0; \\ \Delta Y_{x2} &= Y_1 - Y_{\text{учл1}}. \end{aligned}$$

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

$$V = Ч \cdot ПТ;$$

$$V_0 = 170 \cdot 56,18 = 9550 \text{ (т. р.)};$$

$$V_{\text{учл}} = 165 \cdot 56,18 = 9270 \text{ (т. р.)};$$

$$V_1 = 165 \cdot 69,09 = 11\,400 \text{ (т. р.)};$$

$$\Delta V_{\text{ч}} = 9270 - 9550 = -280 \text{ (т. р.)};$$

$$\Delta V_{\text{пт}} = 11\,400 - 9270 = 2130 \text{ (т. р.)}.$$

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

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x1} + \Delta Y_{x2}, \quad \Delta V_{\text{общ}} = -280 + 2130 = 1850 \text{ (т. р.)}.$$

Выводы. По результатам анализа видно, что сокращение численности рабочих в отчетном периоде на 5 чел. привело к уменьшению объема выпущенной продукции на 280 т. р.

Однако рост производительности труда на 12,91 т. р. способствовал увеличению объема выпущенной продукции на 2130 т. р., это свидетельствует об эффективном использовании трудовых ресурсов на предприятии.

В целом, в отчетном периоде под влиянием вышеперечисленных факторов объем выпущенной продукции вырос на 1850 т. р.

Задача 2. Определить результативный показатель и влияние факторов на него способом абсолютных разниц. Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	100	110	
Общее количество дней, отработанных одним рабочим в год, дни	240	245	
Продолжительность рабочего дня, час.	8	7,9	

Решение

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Численность рабочих (Ч), чел.	100	110	10
Общее количество дней, отработанных одним рабочим в год (Д), дни	240	235	-5
Продолжительность рабочего дня (t), час.	8	7,8	-0,2
Фонд рабочего времени (ФРВ), чел.-час.	192 000	201 630	9630

Методика расчета влияния факторов на результативный показатель с использованием способа абсолютных разниц для трехфакторной мультипликативной модели заключается в следующем:

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

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

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

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

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

С целью верного определения величины влияния каждого фактора способом абсолютных разниц факторы следует расположить в строгой последовательности: количественные, структурные (в данной задаче структурных факторов нет), качественные.

$$\text{ФРВ} = \text{Ч} \cdot \text{Д} \cdot t;$$

$$\Delta \text{ФРВ}_{\text{ч}} = (110 - 100) \cdot 240 \cdot 8 = 19\,200 \text{ (чел.-час.)};$$

$$\Delta \text{ФРВ}_{\text{д}} = 110 \cdot (235 - 240) \cdot 8 = -4400 \text{ (чел.-час.)};$$

$$\Delta \text{ФРВ}_{\text{t}} = 110 \cdot 235 \cdot (7,8 - 8) = -5170 \text{ (чел.-час.)}.$$

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

$$\Delta Y_{\text{общ}} = \Delta Y_{x_1} + \Delta Y_{x_2} + \Delta Y_{x_3} + \Delta Y_{x_4};$$

$$\Delta \text{ФРВ}_{\text{общ}} = 19\,200 - 4400 - 5170 = -9630 \text{ (чел.-час.)}.$$

Выводы. Из проведенных расчетов следует, что увеличение численности рабочих на 10 чел. привело к росту фонда рабочего времени на 19 200 чел.-час. Сокращение общего количества дней, отработанных

ных одним рабочим в год, на 5 дней и уменьшение продолжительности рабочего дня на 0,2 часа способствовало снижению фонда рабочего времени на 4400 чел.-час. и 5170 чел.-час. соответственно. Для улучшения работы предприятия следует сократить целодневные и внутрисменные простои, предварительно выяснив их причины.

Задача 4. Определить результативный показатель и влияние факторов на него способом относительных разниц. Сформулировать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Зарботная плата одного рабочего, руб.	22 400	23 200	
Численность рабочих, чел.	100	90	

Решение

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Зарботная плата 1 рабочего (ЗП), руб.	22 400	23 200	800
Численность рабочих (Ч), чел.	100	90	-10
Фонд заработной платы (ФЗП), руб.	2 240 000	2 088 000	-152 000

При применении способа относительных разниц для верного расчета величины влияния факторов на результативный показатель необходимо соблюдать их последовательность: количественные, структурные и качественные. В условии задачи представлены все количественные факторы. В случае если имеется несколько количественных показателей, сначала необходимо изменить величину факторов первого уровня подчинения, а потом более низкого.

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

$$Y = x_1 \cdot x_2,$$

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

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

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

$$\PhiЗП = Ч \cdot ЗП;$$

$$\Delta\PhiЗП_{\text{ч}} = 2\,240\,000 \cdot (90 - 100) : 100 = -224\,000 \text{ (руб.)};$$

$$\Delta\PhiЗП_{\text{зп}} = (2\,240\,000 - 224\,000) \cdot (23\,200 - 22\,400) : 22\,400 = 72\,000 \text{ (руб.)}.$$

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

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

$$\Delta\PhiЗП_{\text{общ}} = -224\,000 + 72\,000 = -152\,000 \text{ (руб.)}.$$

Выводы. Снижение численности рабочих на 10 чел. привело к уменьшению фонда заработной платы на 224 000 руб., а увеличение заработной платы одного рабочего на 800 руб. способствовало росту фонда заработной платы на 72 000 руб. В целом, под влиянием вышперечисленных факторов фонд заработной платы сократился на 152 000 руб.

Задача 5. Определить результативный показатель и влияние факторов на него интегральным методом. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	110	140	
Общее количество дней, отработанных одним рабочим в год, дни	250	210	
Продолжительность рабочего дня, час.	8	7	

Решение

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Численность рабочих (Ч), чел.	110	140	30
Общее количество дней, отработанных одним рабочим в год (Д), дни	250	210	-40
Продолжительность рабочего дня (t), час.	8	7	-1
Фонд рабочего времени (ФРВ), чел.-час.	220 000	205 800	-14 200

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 – результирующий показатель; x_1, x_2, x_3 – факторы первый, второй и третий соответственно.

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

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

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

$$\text{ФРВ} = \text{Ч} \cdot \text{Д} \cdot \text{т};$$

$$\Delta \text{ФРВ}_\text{ч} = \frac{1}{2} (140 - 110) \cdot (250 \cdot 7 + 210 \cdot 8) + \frac{1}{3} \cdot 30 \cdot (-40) \cdot (-10) = 51\,850 \text{ (чел. - час.)};$$

$$\Delta \text{ФРВ}_\text{д} = \frac{1}{2} (210 - 250) \cdot (110 \cdot 7 + 140 \cdot 8) + \frac{1}{3} \cdot 30 \cdot (-40) \cdot (-10) = -37\,400 \text{ (чел. - час.)};$$

$$\Delta \text{ФРВ}_\text{т} = \frac{1}{2} (7 - 8) \cdot (110 \cdot 210 + 140 \cdot 250) + \frac{1}{3} \cdot 30 \cdot (-40) \cdot (-10) = -28\,650 \text{ (чел. - час.)}.$$

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

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

$$\Delta \text{ФРВ}_{\text{общ}} = 51\,850 - 37\,400 - 28\,650 = -14\,200 \text{ (чел.-час.)}.$$

Выводы. При увеличении численности на 30 чел. фонд рабочего времени увеличился на 51 850 чел.-час., при уменьшении общего количества дней, отработанных одним рабочим за год, на 40 дн. и уменьшении продолжительности рабочего дня на 1 ч фонд рабочего времени сокращается на 37 400 чел.-час. и 28 650 чел.-час. соответственно. В целом фонд рабочего времени фактически уменьшается на 14 200 чел.-час. Следовательно, необходимо сократить целодневные и внутрисменные простои в целях увеличения фонда рабочего времени.

Задачи для практических занятий

Задача 1. Рассчитать материалоотдачу. Определить влияние факторов на объем выпущенной продукции способом цепных подстановок. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Объем выпущенной продукции, руб.	14 580	15 790	
Стоимость материальных затрат, руб.	9 400	10 200	

Задача 2. Определить резуль­тативный показатель и влияние факторов на него способом относительных разниц. Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	87	105	
Общее количество дней, отработанных одним рабочим в год, дни	245	240	
Продолжительность рабочего дня, час.	8	7,9	

Задача 3. Определить влияние факторов на объем выпущенной продукции способом абсолютных разниц. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	980	950	
Производительность труда, руб.	5300	5800	

Задача 4. Определить влияние факторов на объем произведенной продукции интегральным методом, сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	850	880	
Общее кол-во дней, отработанных одним рабочим за год, дни	235	240	
Среднедневная выработка одного рабочего, руб.	2300	2500	
Объем произведенной продукции, руб.			

Задача 5. Определить фондоотдачу и влияние факторов на нее методом цепных подстановок. Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Объем произведенной продукции, руб.	2 350 000	2 480 000	
Среднегодовая стоимость основных средств, руб.	1 890 000	1 708 000	
Фондоотдача, руб.			

Задача 6. Определить влияние факторов на фонд заработной платы всеми возможными способами. Сделать выводы.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение
Заработная плата одного рабочего, руб.	45 000	55 000	
Численность рабочих, чел.	120	130	

Задача 7. Определить фонд рабочего времени и влияние факторов на него методом относительных разниц. Сделать выводы.

Показатели	План	Факт	Абсолютное отклонение
Численность рабочих, чел.	125	130	
Общее количество дней, отработанных одним рабочим в год, дн.	240	245	
Продолжительность рабочего дня, час.	8	7,9	
Фонд рабочего времени, чел.-час.			

Тесты

1. Метод, используемый для определения влияния факторов на резульативный показатель, при котором строгую последовательность факторов соблюдать не обязательно, — это

- а) метод абсолютных разниц
- б) интегральный метод
- в) метод цепных подстановок

2. Действие, посредством которого устанавливается сходство и различие явлений объективной действительности, называется

- а) дедукция
- б) сравнение
- в) индукция

3. К методам детерминированного факторного анализа относится

- а) ранжирование
- б) метод абсолютных разниц
- в) метод «паутина»

4. В балансовом методе факторного детерминированного анализа используется ... модель.

- а) аддитивная
- б) мультипликативная
- в) кратная
- г) смешанная

5. Метод, применяемый для исчисления влияния факторов во всех типах детерминированных факторных моделей, – это

- а) метод абсолютных разниц
- б) метод цепных подстановок
- в) балансовый метод
- г) интегральный метод

6. К методам детерминированного факторного анализа относится

- а) метод цепных подстановок
- б) интегральный метод
- в) метод абсолютных разниц
- г) все перечисленные

8. Факторная модель $Y = (x_1 - x_2)/x_3$ относится к числу

- а) аддитивных моделей
- б) мультипликативных моделей
- в) кратных моделей
- г) смешанных моделей

9. Факторная модель $Y = x_1 - x_2 + x_3$ относится к числу

- а) аддитивных моделей
- б) мультипликативных моделей
- в) кратных моделей
- г) смешанных моделей

10. Формула расчета производительности труда относится к числу

- а) аддитивных моделей
- б) мультипликативных моделей
- в) кратных моделей
- г) смешанных моделей

Тема 2.8. Место экономического анализа в системе управления организацией

Экономическому анализу отводится одно из центральных мест в системе управления, включающей функции планирования, учета и контроля, анализа хозяйственной деятельности и принятия управленческих решений. Более наглядно место экономического анализа в системе управления представлено Г.В. Савицкой (рис. 2.5) [57, с. 9].

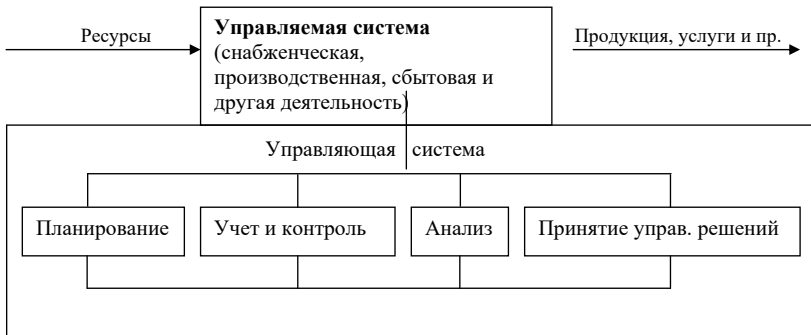


Рис. 2.5. Место экономического анализа в системе управления

Экономический анализ представляет информационную базу для принятия обоснованного управленческого решения. посредством анализа выявляется динамика экономических явлений и процессов, определяются тенденции, изыскиваются внутрихозяйственные резервы и возможности роста эффективности деятельности организации.

Экономический анализ непосредственно связан с контролем. В.В. Ковалев и О.Н. Волкова представляют в виде схемы (рис. 2.6) процесс управления, состоящий из определенных функций, которые во взаимодействии представляют собой замкнутый цикл управления [38, с. 22].

Таким образом, экономический анализ способствует не только эффективному управлению и разработке правильных управленческих решений, но и позволяет контролировать выполнение принятых решений.

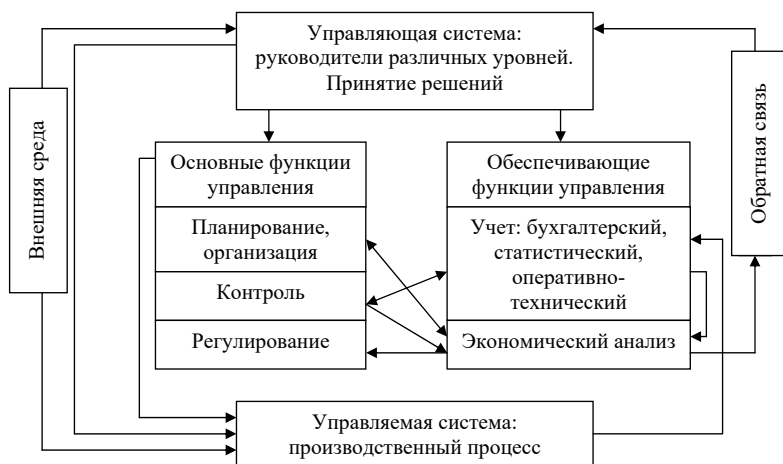


Рис. 2.6. Взаимосвязь функциональных блоков в системе управления предприятием

Вопросы для самоконтроля

1. Какова роль экономического анализа в информационном обеспечении управления, принятии и обосновании управленческих решений?
2. Какова связь экономического анализа с контролем?
3. Можно ли отнести экономический анализ к функциям управления?

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы необходимо:

- 1) определить роль экономического анализа в информационном обеспечении управления, а также принятии и обосновании управленческих решений;
- 2) выявить связь экономического анализа с контролем;
- 3) рассмотреть экономический анализ как функцию управления.

Тесты

1. Источник информации для целей управленческого анализа — это

- а) бухгалтерская отчетность
- б) статистическая отчетность
- в) данные первичного бухгалтерского учета, оперативного учета, прогнозные данные и т. д.

2. К внутренним пользователям экономической информации относят

- а) инвесторов
- б) поставщиков
- в) руководителей организации
- г) всех вышеперечисленных

3. К основным функциям управления относят

- а) планирование
- б) учет
- в) анализ
- г) принятие управленческих решений
- д) всё вышеперечисленное

4. Параметры по достижению поставленной стратегической цели и эффективности деятельности вырабатываются с помощью функции

- а) учета
- б) анализа
- в) планирования
- г) принятия 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. Функция принятия управленческих решений сводится

- а) к непосредственному принятию рациональных, экономически обоснованных решений
- б) к планированию деятельности организации
- в) к разработке мероприятия по использованию выявленных внутренних хозяйственных резервов для успешного развития организации

7. Разработка мер по устранению вскрытых в процессе анализа недостатков относится

- а) к целям экономического анализа
- б) к функциям экономического анализа
- в) к принципам экономического анализа
- г) к задачам экономического анализа

8. Обеспечение разработки направлений развития хозяйствующего субъекта достигается функцией

- а) планирования
- б) анализа
- в) учета
- г) принятия управленческих решений
- д) всеми вышеперечисленными.

9. Хозяйственные операции регистрируются, систематизируются, необходимая информация обобщается и накапливается с помощью функции

- а) учета
- б) анализа
- в) планирования
- г) принятия управленческих решений

10. Скрытые резервы производства изыскиваются посредством функции

- а) учета
- б) анализа
- в) планирования

Рекомендуемые темы рефератов

1. Становление экономического анализа как науки.
2. Развитие экономического анализа в условиях царской России.
3. Экономический анализ в послеоктябрьский период.
4. Экономический анализ в период перехода к рыночным отношениям.
5. Методика SWOT-анализа.
6. Классификация эвристических методов экономического анализа.
7. Содержание ретроспективного экономического анализа.
8. Сущность перспективного экономического анализа.
9. Значение и содержание оперативного экономического анализа.
10. Внутрихозяйственный и отраслевой экономический анализ.
11. Методика межхозяйственного сравнительного анализа.
12. Сущность функционально-стоимостного анализа.
13. Особенности и сфера применения финансово-экономического анализа.
14. Сущность технико-экономического анализа.
15. Значение анализа производственного потенциала организации.
16. Сущность регрессионного анализа.
17. Основы дисперсионного анализа.
18. Сущность кластерного анализа.

Вопросы к экзамену

1. Понятие экономического анализа на макро- и микроуровне.
2. Место анализа в системе экономической науки.
3. Взаимосвязь экономического анализа с другими науками.
4. Анализ как технология управления.
5. Роль экономического анализа в информационном обеспечении управления.
6. Экономический анализ и его связь с контролем.
7. Предмет и объект экономического анализа.
8. Задачи экономического анализа.
9. Субъекты и пользователи экономического анализа.
10. Основные принципы экономического анализа.
11. Содержание экономического анализа.

12. Классификация видов экономического анализа.
13. Ретроспективный экономический анализ.
14. Перспективный экономический анализ.
15. Оперативный экономический анализ.
16. Внутрихозяйственный и отраслевой экономический анализ.
17. Межхозяйственный сравнительный анализ.
18. Функционально-стоимостной анализ.
19. Особенности и сфера применения финансово-экономического анализа.
20. Сущность технико-экономического анализа.
21. Информационное обеспечение экономического анализа.
22. Метод экономического анализа и его особенности.
23. Методика экономического анализа.
24. Система взаимосвязанных аналитических показателей.
25. Модели детерминированного факторного анализа.
26. Классификация методов и приемов экономического анализа.
27. Методы экономического анализа, их состав, взаимосвязь, последовательность применения.
28. Экономико-математические методы (ЭММ) анализа хозяйственной деятельности.
29. Применение ЭММ в решении типовых аналитических задач.
30. Метод сравнения.
31. Метод группировки.
32. Построение аналитических таблиц.
33. Сущность балансового метода.
34. Основные условия применения метода цепных подстановок.
35. Сущность способа абсолютных разниц.
36. Сущность способа относительных разниц.
37. Сущность интегрального метода.
38. Основные формулы интегрального метода, применяемые в двух- и трехфакторных моделях.
39. Сущность способа пропорционального деления и долевого участия.
40. Приемы корреляционного анализа.
41. Эвристические методы в экономическом анализе.
42. Классификация эвристических методов.

43. История развития экономического анализа.
44. Этапы становления экономического анализа как науки.
45. Перспективы развития экономического анализа деятельности предприятий в условиях укрепления рыночных отношений и реформирования бухгалтерского учета.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная литература

1. Артеменко, В.Г. Экономический анализ : учеб. пособие для студ., обуч. по спец. «Финансы и кредит», «Бух. учет, анализ и аудит» / В.Г. Артеменко, Н.В. Анисимов. — М. : КноРус, 2011. — 288 с.
2. Бабаев, Ю.А. Теория бухгалтерского учета : учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров ; под ред. Ю.А. Бабаева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2011. — 240 с.
3. Боровицкая, М.В. Бухгалтерский учет : учеб. пособие для студентов, обуч. по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / М.В. Боровицкая, И.В. Усольцева, В.Н. Тунегова. — Тольятти : ТГУ, 2011. — 271 с.
4. Комельчик, С.Л. Теория экономического анализа : учеб.-метод. пособие / С.Л. Комельчик, Л.Ф. Бердникова. — Тольятти : ТГУ, 2011. — 107 с.
5. Нечитайло, А.И. Теория бухгалтерского учета : учебник / А.И. Нечитайло. — М. : Проспект, КноРус, 2011. — 272 с.
6. Усольцева, И.В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету» / И.В. Усольцева, И.В. Авдеева. — Тольятти : ТГУ, 2010. — 127 с.

Дополнительная литература

7. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (в ред. от 21.07.2014 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=2875>
8. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 13.07.2015 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=173467>
9. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 09.06.2015 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182037>
10. Гражданский кодекс РФ: Часть третья от 26.11.1996 г. № 146-ФЗ (в ред. от 05.05.2014 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148418>
11. Гражданский кодекс РФ: Часть четвертая от 18.12.1996 г. № 230-ФЗ (в ред. от 13.07.2015 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182704>

12. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (в ред. от 05.10.2015 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=187053>
13. О бухгалтерском учете : федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.07.2013 г.).
14. Об информации, информационных технологиях и о защите информации : федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ (в ред. от 31.12.2014 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=178751>
15. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111058>
16. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 06.04.2015 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=179205>
17. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=107971>
18. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Министерства финансов РФ от 02.07.2010 г. № 66н (в ред. от 06.04.2015 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=179211>
19. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности : учеб. пособие / В.П. Астахов. – 5-е изд., доп. и перераб. – Ростов н/Д : Феникс, 2010. – 261 с.
20. 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.
21. Ашмарина, Е.М. Правовые основы бухгалтерского учета и аудита в Российской Федерации : учеб. пособие / Е.М. Ашмарина, А.Б. Быля, Е.В. Терехова. – М. : КноРус, 2011. – 240 с.
22. Бабаев, Ю.А. Теория бухгалтерского учета : учебник / Ю.А. Бабаев. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2009. – 239 с.

23. Бабаев, Ю.А. Теория бухгалтерского учета : учебник / Ю.А. Бабаев [и др.]. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 304 с.
24. 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.
25. Бородина, В.В. Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие для студ. вузов / В.В. Бородина, Н.П. Родинова. – М. : ИД ФОРУМ ; ИНФРА-М, 2010. – 128 с.
26. Бухгалтерское дело : учеб. для вузов / под ред. Л.Т. Гиляровской. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА : Аудит, 2009. – 423 с.
27. Васильева, Л.С. Финансовый анализ : учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КноРус, 2007. – 816 с.
28. Вахрушина, М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учеб. пособие для вузов / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова ; под ред. М.А. Вахрушиной. – М. : Вузовский учебник, 2008. – 319 с.
29. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых организациях : учеб.-практ. пособие / Н.Л. Вещунова. – М. : Проспект, 2006. – 605 с.
30. Генералова, Н.В. Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. пособие / Н.В. Генералова. – М. : Проспект, 2008. – 413 с.
31. Герасимова, Л.Н. Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие / Л.Н. Герасимова. – Ростов н/Д : Феникс, 2010. – 350 с.
32. Гинзбург, А.И. Экономический анализ : учебник для вузов / А.И. Гинзбург. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Питер, 2008. – 528 с.
33. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности : учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Дело и Сервис, 2008. – 368 с.
34. Ивасенко, А.Г. Информационные технологии в экономике и управлении : учеб. пособие / А.Г. Ивасенко, А.Ю. Гридасов, В.А. Павленко. – 3-е изд., стер. – М. : КноРус, 2008. – 160 с.
35. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. – М. : ИД ФОРУМ : ИНФРА-М, 2004. – 288 с.
36. Киреева, Н.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Н.В. Киреева. – М. : Социальные отношения, 2006. – 512 с.

37. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ТК Велби ; Проспект, 2008. — 1024 с.
38. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. — М. : ТК Велби ; Проспект, 2004. — 424 с.
39. Комельчик, С.Л. Теория экономического анализа : учеб.-метод. пособие по выполнению курсовой работы для студентов специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» очной и заочной форм обучения / С.Л. Комельчик, Л.Ф. Бердникова. — Тольятти : ТГУ, 2011. — 24 с.
40. Гогина, Г.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Г.Н. Гогина [и др.]. — СПб. : ГИОРД, 2008. — 192 с.
41. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / А.И. Алексеева [и др.]. — М. : КноРус, 2007. — 672 с.
42. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / под ред. М.А. Вахрушиной. — М. : Вузовский учебник, 2008. — 463 с.
43. 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.
44. Либерман, И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учеб. пособие / И.А. Либерман. — 4-е изд. — М. : РИОР, 2007. — 220 с.
45. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник для вузов / Д.В. Лысенко. — М. : ИНФРА-М, 2008. — 320 с.
46. Любушин, Н.П. Экономический анализ : учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и 080105 «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. — 423 с.
47. Макарьева, В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В.И. Макарьева, Л.В. Андреева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2007. — 304 с.
48. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. — М. : КноРус, 2008. — 552 с.
49. Маркин, Ю.П. Экономический анализ : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» и другим эконом. спец. / Ю.П. Маркин. — М. : Омега-Л, 2009. — 450 с.

50. Медведев, М.Ю. Как понимать баланс : учеб.-практ. пособие / М.Ю. Медведев. — М. : Проспект, 2009. — 227 с.
51. Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2007. — 192 с.
52. Нечитайло, А.И. Теория бухгалтерского учета : учебник / А.И. Нечитайло. — М. : Проспект : КноРус, 2010. — 271 с.
53. Одинцов, В.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие для нач. проф. образования / В.А. Одинцов. — М. : Академия, 2008. — 256 с.
54. Осипова, И.В. Теория бухгалтерского учета : сб. задач : учеб. пособие / И.В. Осипова. — М. : КноРус, 2009. — 292 с.
55. Пласкова, Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ : учебник / Н.С. Пласкова. — М. : Эксмо, 2007. — 656 с.
56. Пласкова, Н.С. Экономический анализ : учебник / Н.С. Пласкова. — М. : Эксмо, 2009. — 704 с.
57. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2004. — 425 с.
58. Савицкая, Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — М. : ИНФРА-М, 2008. — 228 с.
59. Хорин, А.Н. Стратегический анализ : учеб. пособие / А.Н. Хорин, В.Э. Керимов. — М. : Эксмо, 2006. — 288 с.
60. Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник для вузов / И.Н. Чуев, Л.Н. Чуева. — М. : Дашков и К°, 2006. — 368 с.
61. Швецкая, В.М. Бухгалтерское дело : учебник / В.М. Швецкая, Н.А. Головкин. — М. : Дашков и К°, 2010. — 303 с.
62. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник для вузов / А.Д. Шеремет. — М. : ИНФРА-М, 2009. — 416 с.
63. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 2005. — 366 с.
64. Экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. — М. : Институт новой экономики, 2007. — 1152 с.
65. Ивасенко, А.Г. Информационные технологии в экономике и управлении : учебное пособие / А.Г. Ивасенко, А.Ю. Гридасов, В.А. Павленко. — 3-е изд., стер. — М. : КноРус, 2008. — 160 с.