

# Оглавление



<b>Глава 1. ОБЩЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ</b> . . . . .	7
<b>1.1. Определение, цель, задачи, принципы и процедуры бухгалтерского учета</b> . . . . .	7
Определение, цель и задачи бухгалтерского учета . . . . .	7
Пользователи бухгалтерской отчетности . . . . .	10
Финансовый и управленческий учет . . . . .	11
Принципы бухгалтерского учета . . . . .	15
Процедуры преобразования данных в полезную отчетную информацию . . . . .	21
ТЕСТЫ . . . . .	23
<b>1.2. Первичное наблюдение. Объекты бухгалтерского наблюдения</b> . . . . .	27
Модель экономической деятельности организации, применяемая в бухгалтерском учете . . . . .	27
Состав и характеристика объектов бухгалтерского наблюдения . . . . .	30
Первичные документы . . . . .	42
Инвентаризация . . . . .	47
ЗАДАНИЯ . . . . .	52
ТЕСТЫ . . . . .	59
<b>1.3. Оценка стоимости объектов бухгалтерского наблюдения</b> . . . . .	62
Способы измерения . . . . .	62
Оценка стоимости активов организации . . . . .	64
Оценка обязательств организации . . . . .	80
Оценка финансового результата деятельности организации . . . . .	83
Оценка капитала . . . . .	90
ЗАДАНИЯ . . . . .	93
ТЕСТЫ . . . . .	98

<b>1.4. Текущая группировка и обобщение данных в бухгалтерском учете</b>	102
Балансовое уравнение	102
Хозяйственные операции с точки зрения балансового уравнения	105
Счета бухгалтерского учета и способ двойной записи на счетах	109
Аналитические и синтетические счета бухгалтерского учета	130
План счетов бухгалтерского учета	134
Учетные регистры	146
ЗАДАНИЯ	149
ТЕСТЫ	163
<b>Глава 2. РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	167
<b>2.1. Система нормативного регулирования и учетная политика</b>	167
ЗАДАНИЯ	176
ТЕСТЫ	181
<b>2.2. Бухгалтерская отчетность организаций</b>	185
Требования к информации, формируемой в учете и представляемой в отчетности	185
Состав бухгалтерской отчетности	187
Бухгалтерский баланс (форма № 1)	190
Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)	197
Отчет об изменениях капитала (форма № 3)	208
Отчет о движении денежных средств (форма № 4)	213
Другие отчетные формы	216
ЗАДАНИЯ	217
ТЕСТЫ	226
<b>Глава 3. ТЕКУЩАЯ (ОСНОВНАЯ) ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>	232
<b>3.1. Учет денежных средств и расчетов</b>	232
Характеристика и классификация денежных расчетов	232
Организация учета и контроля операций с денежными средствами	235
Учет операций по счетам организаций в банках	236
Учет операций с наличными денежными средствами	240
ЗАДАНИЯ	244
ТЕСТЫ	261
<b>3.2. Учет хозяйственных операций по производству и продаже продукции</b>	264
Организация учета материалов	264
Учет приобретения материалов	269
Учет отпуска материалов в производство	274

Учет затрат на производство продукции . . . . .	280
Учет движения готовой продукции . . . . .	286
Учет прочих текущих затрат . . . . .	290
<b>ЗАДАНИЯ</b> . . . . .	293
<b>ТЕСТЫ</b> . . . . .	307
<b>3.3. Учет дебиторской задолженности</b> . . . . .	312
Характеристика дебиторской задолженности и организация учета . . . . .	312
Счета к получению . . . . .	314
Векселя полученные . . . . .	316
Авансы, выданные поставщикам . . . . .	317
Формирование резерва по сомнительным долгам . . . . .	317
Порядок списания дебиторской задолженности . . . . .	318
<b>ЗАДАНИЯ</b> . . . . .	318
<b>ТЕСТЫ</b> . . . . .	321
<b>3.4. Учет текущих обязательств организации</b> . . . . .	325
Характеристика кредиторской задолженности и организация учета . . . . .	325
Счета к оплате . . . . .	327
Векселя выданные . . . . .	330
Авансы, полученные от покупателей . . . . .	332
Списание кредиторской задолженности . . . . .	332
Обязательства организации по оплате труда работников . . . . .	333
Обязательства по налогам и обязательному страхованию . . . . .	339
<b>ЗАДАНИЯ</b> . . . . .	351
<b>ТЕСТЫ</b> . . . . .	362
<b>Глава 4. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	367
<b>4.1. Капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы</b> . . . . .	367
Организация учета основных средств . . . . .	367
Оценка стоимости основных средств . . . . .	369
Учет приобретения основных средств . . . . .	370
Списание стоимости основных средств (амортизация) . . . . .	378
Затраты на поддержание основных средств в рабочем состоянии . . . . .	388
Модернизация (реконструкция), достройка, дооборудование основных средств . . . . .	392
Переоценка основных средств . . . . .	395
Выбытие объектов основных средств . . . . .	398
Организация учета нематериальных активов . . . . .	401
Учет интеллектуальной собственности . . . . .	403
Деловая репутация . . . . .	411
<b>ЗАДАНИЯ</b> . . . . .	414
<b>ТЕСТЫ</b> . . . . .	426

<b>4.2. Финансовые вложения</b>	431
Условия признания актива финансовыми вложениями	431
Организация учета финансовых вложений	434
Учет приобретения ценных бумаг	434
Изменение (корректировка) первоначальной стоимости ценных бумаг	436
Учет прочих финансовых вложений	439
Доходы и расходы по финансовым вложениям	440
Обесценение финансовых вложений и создание резерва	442
Выбытие финансовых вложений	444
ЗАДАНИЯ	449
ТЕСТЫ	455
<b>Глава 5. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	460
<b>5.1. Учет займов и кредитов</b>	461
Учет получения займов (кредитов)	463
Учет затрат по заемным средствам	463
Учет погашения займов (кредитов)	466
Облигационные займы	466
Кредиты банков	471
ЗАДАНИЯ	473
ТЕСТЫ	475
<b>5.2. Капитал собственников</b>	479
Капитал собственников в акционерном обществе	480
Учреждение акционерного общества и формирование уставного капитала	480
Увеличение уставного капитала	483
Уменьшение уставного капитала	485
Учет собственных акций, выкупленных у акционеров	487
Дивиденды	489
Нераспределенная прибыль	491
ЗАДАНИЯ	495
ТЕСТЫ	496
<b>Глава 6. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>	502
Финансовый результат отчетного года	502
Расчет прибыли/убытка от продаж	503
Расчет сальдо прочих доходов	512
ЗАДАНИЯ	517
ТЕСТЫ	521

## Общее представление о бухгалтерском учете



### 1.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ, ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРИНЦИПЫ И ПРОЦЕДУРЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

#### Определение, цель и задачи бухгалтерского учета

Учет является составной частью процесса управления экономическими процессами и объектами, сущность которого состоит в фиксации их состояния и параметров, сборе и накоплении сведений. Учет представляет собой систему наблюдения, измерения, регистрации и обобщения данных о хозяйственных процессах.

Для точного понимания сути бухгалтерского учета можно сравнить следующие определения.

**Учет** — деятельность по фиксации состояния и параметров объектов и процессов.

**Хозяйственный учет** представляет собой неотъемлемую составляющую любой экономической системы и заключается в наблюдении, измерении, регистрации, обобщении и представлении данных об экономических объектах и процессах. В рамках хозяйственного учета традиционно в советской и российской практике выделяют оперативный, бухгалтерский и статистический учет в зависимости от масштабов экономической системы.

**Бухгалтерский учет** — вид хозяйственного учета, который ведется в отношении хозяйственной деятельности отдельной органи-

зации<sup>1</sup>, посредством которого непрерывно с момента создания организации до ее ликвидации осуществляются сбор и наблюдение, измерение, группировка, обобщение и представление данных о хозяйственных операциях организации. Процедуры первичного наблюдения, измерения и оценки, группировки, обобщения и представления информации реализуются специальными способами и приемами, основанными на единых принципах.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» основным является следующее определение: *«Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций».*

На практике учет трактуется как деятельность, результатом которой является информация, необходимая для принятия экономических решений различными группами пользователей.

*Цель бухгалтерского учета* — обеспечить информацию для процесса принятия экономических решений.

*Задачи бухгалтерского учета* определяются целью обеспечения заинтересованных лиц полезной информацией об экономической деятельности организации. Бухгалтерская информационная система должна обеспечивать:

- ✓ формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- ✓ информацию, необходимую внутренним и внешним пользователям, для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- ✓ предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

---

<sup>1</sup> В соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет доходов и расходов в порядке, предусмотренном главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ). Такие организации ведут учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством о бухгалтерском учете.

Формирование полезной информации, необходимой пользователям, осуществляется последовательным выполнением учетных процедур и применением разработанных на единой методологической основе способов и приемов учета.

Наличие надлежаще организованного бухгалтерского учета позволяет реализовать контроль и обеспечить сохранность имущества организации. Если учет имущества, контроль за его движением и сохранностью, а также учет прав и ответственности исполнителей организованы плохо, то администрация и другие работники могут использовать его для удовлетворения личных интересов, а не как средство достижения целей, поставленных перед организацией ее учредителями (участниками). В сохранности имущества заинтересованы не только участники, но и контрагенты: поставщики, заимодавцы, кредиторы, для которых важно наличие у организации экономических ресурсов в качестве гарантии погашения обязательств перед заимодавцами и кредиторами.

Контроль как средство обеспечения эффективного управления, с одной стороны, позволяет решать задачу сохранности имущества, с другой стороны, направлен на создание информационной базы для принятия управленческих решений, т.е. учетная информация обеспечивает обратную связь в контуре управления. Эта задача не может быть решена только в рамках бухгалтерского учета, но с помощью учета выявляются отклонения, анализ которых дает возможность сделать вывод об их воздействии на финансово-хозяйственное положение организации, выработать систему управленческих мероприятий, направленных на устранение негативных последствий. В рамках поиска такого решения происходит разделение учетной системы на подсистемы: финансовый и управленческий учет.

Важная задача бухгалтерского учета — исчисление финансового результата деятельности организации. На основании регистрации всех хозяйственных операций, относящихся к определенному периоду, в бухгалтерском учете происходят формирование и оценка финансового результата — прибыли. В связи с рассмотрением этой задачи необходимо отметить, что расчет финансового результата деятельности организации для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль осуществляется по правилам, установленным НК РФ. Показатель прибыли для этих целей определяют по данным налогового учета.

Бухгалтерская отчетность содержит показатели, на базе которых инвесторы могут принимать решения о перераспределении финансовых средств, для чего необходимы как минимум два условия: публичность финансовой отчетности организаций и развитой рынок

ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг изучают публикуемую отчетность организаций, делают вывод об инвестиционной привлекательности и вкладывают средства в отрасли и организации, в которых прибыль выше.

### **Пользователи бухгалтерской отчетности**

В системе бухгалтерского учета формируется информация для внутренних и внешних пользователей. Пользователи бухгалтерской отчетности — это лица, имеющие потребности в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеющие желание изучать эту информацию.

*Внутренним пользователям* доступна любая информация о хозяйственной деятельности, необходимая для целей управления организацией.

*Внешним пользователям* представляется информация о финансовом положении организации на определенную дату, финансовых результатах деятельности организации за определенный период и изменениях финансового положения организации за определенный период. К внешним пользователям относят: инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей, государственные органы, в том числе налоговые органы и органы статистики, аудиторов и других лиц, имеющих интерес к информации о деятельности организации.

Информация о совершенных в результате принятых управленческих решений хозяйственных операциях отражается в бухгалтерском учете, что позволяет обобщить данные и представить финансовые показатели, характеризующие финансовое положение организации на определенную дату и финансовый результат деятельности за определенный период. Эта информация необходима внутренним пользователям, поскольку дает возможность обратной связи в системе управления, отражает правильность решений и выступает базой для прогнозов. Внешние пользователи тоже заинтересованы в информации о финансовом положении и финансовом результате деятельности организации, так как эти данные позволяют сделать определенные выводы и принять необходимые решения.

Собственникам организации (акционерам, участникам) информация необходима для оценки финансовых перспектив организации, в первую очередь получения доходов в виде дивидендов, эффективности управления организацией с точки зрения использования инвестированных собственниками средств.



Инвесторы заинтересованы в сведениях о рисковости и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, возможности и целесообразности распоряжения инвестициями, способности организации выплачивать доходы.

Кредиторам и заимодавцам нужны данные, по которым они определяют, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты, платежеспособность организации.

Работникам требуются данные о стабильности, прибыльности, способности организации гарантировать оплату труда, осуществлять пенсионные и другие социальные выплаты.

Обслуживающие банки и страховые компании оценивают возможность заключения договоров с организациями по расчетным операциям и страхованию.

Покупателям и заказчикам необходима информация о продолжении деятельности организации, так как они зависят от организации как от поставщика товаров, работ, услуг и заинтересованы в ее стабильной работе.

Поставщики и подрядчики должны получать сведения, позволяющие определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы; чем больше поставщик зависит от организации как от клиента, тем внимательнее он будет следить за финансовыми результатами ее деятельности, чтобы оценить степень надежности сбыта своей продукции.

Общественность в целом заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества на местном, региональном и федеральном уровнях.

Органам статистики информация необходима для ведения статистического наблюдения и экономического анализа на макроуровне.

Правительство (через органы государственной статистики) и государственные финансовые (налоговые) органы получают данные для осуществления возложенных на них функций контроля, распределения ресурсов, регулирования народного хозяйства; разработки и реализации общегосударственной политики, корректировки финансовой политики.

Аудиторы и арбитраж на базе полученной информации проводят анализ с точки зрения достоверности и правомерности операций организации.

Разница в потребностях внутренних и внешних пользователей требует неодинаковых подходов к подготовке отчетной информации. Как результат, бухгалтерский учет имеет два направления, или две подсистемы: финансовый учет и управленческий учет.

### **Финансовый и управленческий учет**

**Финансовый учет.** Внешние пользователи бухгалтерской отчетности заинтересованы в информации о результатах деятельности за прошедший год и их влиянии на текущее финансовое положение организации. Множество людей и организаций потребляют такую информацию, поэтому отчетность должна быть составлена в стандартном формате. Финансовая отчетность подготавливается в значительной степени для удовлетворения интересов инвесторов и кредиторов. Эти пользователи учетной информации хотят получить ответы, например, на такие вопросы: какая организация в промышленности наиболее привлекательна для инвестирования; держать или продавать акции организации; предоставить ли организации заем и в какой сумме?

Финансовые показатели, содержащиеся во внешней бухгалтерской отчетности, должны соответствовать принятым учетным стандартам. В Российской Федерации стандартами являются положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утверждаемые Министерством финансов Российской Федерации. В США стандартами являются общепринятые учетные принципы (GAAP), при этом несколько профессиональных групп влияют на стандарты внешних отчетов: *Financial Accounting Standard Board; American Institute of Certified Public Accountants; Securities and Exchange Commission; American Accountant Association; Internal Revenue Service; Government Accounting Standard Board; National Association of Accountants; Financial Executive Institute*. В других странах стандарты принимаются государственными органами, как и в России, или разрабатываются общественными организациями бухгалтеров и аудиторов.

Соответствие единообразным принципам учета подтверждает то, что финансовая отчетность содержит объективную информацию; субъективные мнения как бухгалтеров, так и менеджеров в финансовой отчетности минимальны. Бухгалтерскую отчетность проверяют аудиторы, которые высказывают свое мнение о достоверности показателей отчетности.

**Управленческий учет.** Управленческий учет — это процесс идентификации, измерения, сбора, анализа, подготовки, интерпретации и представления финансовой информации менеджменту организации для планирования, оценки и контроля внутри организации, обеспечения соответствующего использования экономических ресурсов и установления ответственности за их потребление. Согласно данному определению финансовая информация включает в себя любую информацию, необходимую для интерпретации результата экономической деятельности и принимаемых управленческих решений.

Полученные данные менеджмент использует для планирования деятельности организации и контроля за ней.

*Планирование* — это процесс идентификации альтернативных наборов действий, оценка этих альтернатив и выбор наилучшего варианта, соответствующего целям организации.

*Контроль* — это процесс проверки успешного выполнения плана или эффекта управленческого решения.

Вот некоторые вопросы, для решения которых требуется информация управленческого учета:

- ✓ какую цену установить на продукцию;
- ✓ какое количество продукции производить;
- ✓ стоит ли расширять производственные мощности;
- ✓ сколько потратить на рекламу;
- ✓ стоит ли полагаться только на поступление наличных от операций для покрытия денежных выплат.

Решение этих вопросов требует оценки будущих доходов и затрат. В действительности управленческие решения относительно финансового эффекта от будущих действий должны быть основаны скорее на прогнозах, чем на «исторической» информации.

Финансовый учет обеспечивает данные о фактах прошлой хозяйственной деятельности и ее результатах, управленческий учет, наоборот, касается будущих операций и посвящен оценке будущих финансовых результатов.

С участием плановых и фактических данных, зарегистрированных в финансовом учете, реализуется функция контроля, проводится анализ ситуации и принимаются регулирующие решения, например:

- ✓ уточняются планы для достижения поставленного результата;
- ✓ вырабатываются меры для приведения уровня текущих продаж к уровню ожидаемых продаж;
- ✓ определяются размеры расходов на рекламу с целью повысить объем продаж;
- ✓ устанавливается необходимость сверхурочных часов работы для изготовления дополнительной продукции.

Финансовая отчетность представляет деятельность организации как единого целого, а управленческая отчетность представляет конкретное подразделение, линию продукции, территорию продаж или группу потребителей посредством денежного выражения заказов. Наибольшее количество оперативных решений принимается на уровне подразделения или территории.

В отличие от финансовой отчетности к управленческой отчетности не применяются установленные стандарты, поэтому управленческая отчетность может содержать субъективную информацию. Например, при установлении ежемесячного объема реализации организация в большей степени заинтересована в субъективном мнени-

нии менеджеров о будущих продажах, чем в объективных данных об объеме за прошлый месяц. Это не значит, что продажи прошлого месяца не важны. Часто бывает, что продажи прошлого месяца служат наилучшей оценкой для реализации следующего месяца. Однако прогнозные цифры продаж важнее при установлении цели, чем прошлая статистика. Для текущего управления деятельностью организации финансовой отчетности недостаточно для принятия управленческих решений.

Основные отличия финансового и управленческого учета перечислены ниже.

*Финансовый учет:*

- ✓ информация в основном предназначена для внешних пользователей;
- ✓ обобщаются данные о финансовом эффекте прошлых хозяйственных операций;
- ✓ состав показателей отчетной информации регламентируется стандартами;
- ✓ данные представлены на основе объективного наблюдения;
- ✓ предоставляется информация в целом по организации;
- ✓ отчетность используется для общих целей.

*Управленческий учет:*

- ✓ информация в основном предназначена для внутреннего использования;
- ✓ информация содержит прогноз будущих финансовых результатов от предполагаемых событий;
- ✓ в отчетах представляется информация, соответствующая потребностям менеджеров;
- ✓ данные в основном основаны на субъективной оценке;
- ✓ отчеты детализированы по видам продукции, подразделениям, территориям;
- ✓ отчетность разрабатывается для специального использования, ее содержание представляет собой коммерческую тайну организации.

В зависимости от уровня управления лицам, принимающим решения, необходимы разные виды информации. Так, менеджерам высшего уровня управления необходима в основном статистическая, бухгалтерская финансовая (внешняя) информация и в меньшем объеме — бухгалтерская управленческая (внутренняя) информация. На среднем уровне менеджерам-исполнителям нужна преимущественно бухгалтерская управленческая (внутренняя) и частично бухгалтерская финансовая (внешняя) информация. На оперативном уровне используется только бухгалтерская управленческая (внутренняя) и оперативная учетная информация.

Далее в настоящей работе используется термин «бухгалтерский учет». Под бухгалтерским учетом подразумевается финансовый учет. Считаем возможным это делать, так как собственно бухгалтерский учет — учет на счетах в специальных книгах — является тем видом учета, который ведется на основании единых принципов и согласно единым правилам. Соответственно бухгалтерская отчетность — это финансовая отчетность, т.е. система показателей, характеризующих финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации, сформированных по единым принципам и согласно единым правилам.

### **Принципы бухгалтерского учета**

Принцип — это основа (исходное, базовое) положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие вытекающие из него утверждения. Принципы учета лежат в основе разработанных и применяемых методов и способов ведения бухгалтерского учета, которые закреплены в стандартах и положениях, регламентирующих порядок формирования в бухгалтерском учете информации и ее представления в бухгалтерской отчетности в качестве единообразных правил.

Принципы формируют теоретическую основу практики бухгалтерского учета. Их необходимо изучить, поскольку они определяют правила и устанавливают границы бухгалтерского учета в его практическом применении, определяют, какие факты экономической деятельности будут отражены в учете и каким образом. Принятые экономическим сообществом принципы, на которых ведется бухгалтерский учет, представляют собой результат разработки, описания и обоснования вопросов: какой должна быть система учета, отражающая факты хозяйственной деятельности, каково обоснование выбора конкретной системы, как в ее рамках показывать возможные новые хозяйственные явления.

Формулировка принципов учета — задача теории, в связи с этим строгого определения принципов учета мы не найдем ни в отечественной, ни в зарубежной специальной литературе. Бухгалтерский учет можно рассматривать как информационную модель экономической деятельности организации. Любая модель предполагает наличие допущений или соглашений в отношении описываемого объекта. Такие допущения и соглашения и рассматриваются как учетные принципы. Далее изложены концептуальные положения (допущения), являющиеся общими в разных трактовках учетных принципов. К ним относятся: имущественная обособленность организации, двойственность, денежное измерение, непрерывность деятельности организации, оценка по себестоимости, реализация,

временная определенность фактов хозяйственной деятельности, ответственность, периодичность, последовательность применения способов и приемов учета.

**Имущественная обособленность организации.** Данное допущение определяет юридическую самостоятельность организации (юридического лица) по отношению к ее собственникам (учредителям). Активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций. В рамках этого допущения объектом учета является финансово-хозяйственная деятельность экономической единицы (организации), которая в юридическом и хозяйственном отношении обособлена от владельцев ее капитала и других экономических единиц. В этом контексте имущество организации не рассматривается как личное имущество ее владельца (даже если владелец — одно лицо), а имущество владельца — как имущество организации. Очевидно, что информация о финансовом положении организации не включает статью о личных доходах и расходах владельцев организации. При этом обособленность организации от владельца допускается исключительно для целей ведения бухгалтерского учета. Степень ответственности владельца по обязательствам организации определяется ее статусом (организационно-правовой формой).

Юридическим лицом является коммерческая или некоммерческая организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам. Учредители (участники) участвуют в образовании имущества юридического лица и в связи с этим могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица либо вещные права на его имущество.

*Коммерческими* являются организации, которые преследуют в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и распределяют ее между участниками в установленном порядке.

*Некоммерческие* организации не преследуют цели извлечения прибыли и не распределяют полученную прибыль между участниками.

Участники имеют обязательственные права в отношении хозяйственных обществ и товариществ, производственных и потребительских кооперативов.

*Хозяйственными обществами и товариществами* являются юридические лица — коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным капиталом. Имущество, образованное за счет вкладов учредителей (участников), а также имущество, приобретенное и произведенное такой организацией, принадлежит ей на праве собственности.

Хозяйственные общества создаются в формах открытого акционерного общества, закрытого акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью. Хозяйственные товарищества создаются в форме полного товарищества и товарищества на вере.

*Производственным кооперативом* является добровольное объединение граждан на основе членства для совместной хозяйственной деятельности, основанной на личном труде и участии и объединении его членами имущественных паевых взносов. Производственный кооператив — коммерческая организация.

*Потребительский кооператив* является некоммерческой организацией, созданной путем добровольного объединения граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемого путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

К юридическим лицам, на имущество которых их участники имеют право собственности, относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также финансируемые собственником учреждения.

*Унитарным предприятием* является коммерческая организация, не имеющая права собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия неделимо и не может быть распределено. Имущество государственного или муниципального унитарного предприятия находится соответственно в государственной или муниципальной собственности и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

К юридическим лицам, в отношении которых их учредители (участники) *не имеют имущественных прав*, относятся общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

**Двойственность.** В учетной модели имущество, принадлежащее организации, уравновешено источниками его формирования. Источниками формирования имущества являются, с одной стороны, средства, внесенные участниками (учредителями), с другой стороны, обязательства, возникающие у организации в процессе ведения деятельности, по которым она отвечает своим имуществом.

**Денежное измерение.** В бухгалтерском учете могут быть зарегистрированы только те факты хозяйственной деятельности организации, которые измеримы в денежном выражении. Учет существовал и до возникновения денег, которые появились в обращении приблизительно в VI в. до н.э. и, став языком торговли, повлияли на

учетные записи. Подробные записи с тех времен ведутся по сей день в денежном измерении.

Принцип денежного измерения устанавливает жесткое ограничение в отношении типа данных, которые могут быть отражены в бухгалтерском учете и представлены в бухгалтерской отчетности о хозяйственной деятельности организации. Таким образом, принцип денежного измерения является одной из важных характеристик учетной модели. Например, квалификация работника не может быть прямо измерена в денежном выражении и не отражается в учетных записях, а заработная плата, которую выплачивают работнику, поддается исчислению в денежном выражении и должна быть показана в учете. Все факты хозяйственной деятельности, отражаемые в бухгалтерском учете, записываются в денежном выражении независимо от того, используются в этой операции наличные денежные средства или нет. В Российской Федерации законное платежное средство — российский рубль, значит, единицей измерения в бухгалтерском учете является рубль, т.е. бухгалтерский учет и отчетность в России ведутся в российских рублях.

При использовании рубля как единицы измерения фактов хозяйственной деятельности организации бухгалтеры фиксируют в учете рублевое выражение операции как количество рублей, использованных в операции, не принимая во внимание то, какой объем товаров или услуг можно было приобрести на рубль в прошлом году или можно будет приобрести в следующем, т.е. влияние инфляции никак не характеризуется в бухгалтерском учете.

**Непрерывность деятельности организации.** Данное допущение предполагает неопределенно длительный период деятельности организации, отсутствие намерения существенного сокращения деятельности или ликвидации организации, следовательно, обязательства организации будут погашаться в установленном порядке. Это основное бухгалтерское допущение базируется на том, что организация, в которой ведется учет, будет продолжать свою деятельность или работать в нормальном режиме в течение периода, достаточно для выполнения обязательств, существующих на данный момент. На основании данного допущения активы организации подразделяют на внеоборотные и оборотные, а обязательства — на долгосрочные и краткосрочные. Таким образом, на основании этого допущения предполагают, что организация будет продолжать свою деятельность как минимум до момента исполнения ею своих обязательств, включая долгосрочные. При этом оценка активов проводится по затратам на их приобретение при условии, что эти затраты обеспечат в будущем приток ресурсов в организацию (или принесут в будущем экономические выгоды).



Если же предположить обратное — организация собирается закончить деятельность, то бухгалтер должен оценить все активы организации по ликвидационной стоимости, которая в общем случае всегда ниже нормальной цены сделки (или учетной стоимости), поскольку организация вынуждена продавать все активы немедленно для погашения обязательств, которые в этом случае являются краткосрочными.

**Оценка по себестоимости.** В бухгалтерском учете имущество организации оценивают исходя из величины затрат на его приобретение. Экономические выгоды, которые организация в дальнейшем может получить от использования этого имущества, при его приобретении не учитываются. В связи с этим с точки зрения бухгалтерского учета разница между полученными выгодами от использования имущества и затратами на его приобретение формирует прибыль.

**Реализация.** Этот принцип заключается в том, что величина экономических выгод может быть определена только в тот момент, когда имущество фактически использовано (реализовано).

**Временная определенность фактов хозяйственной деятельности.** Данные о совершенных хозяйственных операциях должны быть зарегистрированы в бухгалтерском учете в том периоде, в котором они возникли, независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Данное допущение также называют *начислением*. Согласно этому допущению результаты операций должны быть признаны по факту их совершения, а не по мере поступления или выплаты денежных средств. Они отражаются в учете и включаются в отчетность того отчетного периода, к которому относятся. Например, организация приобретает товары на условиях отсрочки платежа. Поступление товаров должно быть зарегистрировано в тот момент, когда право собственности на товары перешло к организации, а сумма, подлежащая уплате продавцу, зарегистрирована как обязательство. В будущем по факту проведения оплаты организация регистрирует передачу денежных средств и уменьшит обязательство на соответствующую сумму.

Применение рассматриваемого допущения позволяет определять по данным бухгалтерского учета финансовое положение организации на определенную дату и финансовый результат за определенный период. Финансовое положение отражает в общем случае уровень платежеспособности, финансовый результат — уровень прибыльности (рентабельности).

**Соответствие.** Речь идет о соответствии доходов и расходов: расходы должны быть отражены в том отчетном периоде, в котором возникли доходы, обеспеченные произведенными расходами.

Величина расходов, обеспечившая получение доходов в отчетном периоде, списывается в уменьшение доходов, т.е. признается расходами.

**Периодичность.** Этот принцип указывает на необходимость представления пользователям своевременной информации о финансовом положении организации и результатах ее деятельности, при этом практически невозможно и нецелесообразно подводить итоги деятельности организации за весь период деятельности с момента ее создания. Общепринятым отчетным периодом является один год с 1 января по 31 декабря. Именно за этот период организация исчисляет финансовый результат и присоединяет его к нераспределенной прибыли, полученной за прошлые периоды. На отчетную дату организации составляют бухгалтерский баланс, характеризующий финансовое положение, за отчетный период — отчет о прибылях и убытках, характеризующий финансовый результат деятельности организации за этот отчетный период.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента создания юридического лица до его ликвидации в установленном порядке без пропусков и изъятий; бухгалтерское наблюдение носит непрерывный сплошной характер.

**Последовательность применения учетных способов и приемов учета.** Выбранные организацией способы и приемы учета, называемые *учетной политикой*, будут использоваться последовательно от одного отчетного периода к другому на протяжении длительного периода, что обеспечит сопоставимость финансовых показателей бухгалтерской отчетности за разные периоды. Учетную политику организация формирует самостоятельно исходя из общих правил, закрепленных учетными стандартами, условий хозяйствования и рациональности. В соответствии с нормативными документами в российской учетной модели под учетной политикой подразумевается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации; способы применения счетов бухгалтерского учета и системы учетных регистров; способы обработки информации; иные соответствующие способы и приемы.

Допущение последовательности применения учетной политики требует одинаковой обработки аналогичных друг другу данных. В противном случае сравнение результатов за разные периоды будет бессмысленным. Обеспечение сравнимости не означает унифика-

цию и не предполагает никаких препятствий для совершенствования правил бухгалтерского учета и учетных процедур. Организация не должна вести учет какого-то факта хозяйственной деятельности таким же образом, что и раньше, если соблюдение этого правила становится нецелесообразным, например в случае изменения экономических обстоятельств или сферы деятельности организации. Строгое же следование выбранному ранее и используемому правилу может привести к выдаче пользователю информации, дезориентирующей его.

Бухгалтерская информационная система, разработанная на единых принципах, с учетом специфики детальности конкретной организации, должна в итоге обеспечить пользователей отчетной информацией, соответствующей требованиям ценности, достоверности и сопоставимости.

### **Процедуры преобразования данных в полезную отчетную информацию**

Информация в бухгалтерском учете формируется посредством выполнения учетных процедур, к которым относятся первичное наблюдение, измерение, текущая группировка и обобщение. На основе зарегистрированных и обработанных данных составляют бухгалтерскую отчетность, которую представляют заинтересованным пользователям.

Каждая из учетных процедур предполагает использование определенных способов и приемов.

*Первичное наблюдение* осуществляется в разрезе объектов бухгалтерского наблюдения на основании первичных документов, подтверждающих факт совершения хозяйственной операции и произошедшее с объектом наблюдения изменение, или посредством проведения инвентаризаций, т.е. проверок фактического наличия, состояния и оценки имущества и обязательств.

*Измерение* в денежном выражении объектов наблюдения осуществляется способами оценки стоимости, среди которых основным является способ оценки по себестоимости.

*Текущая группировка и обобщение* данных об объектах наблюдения проводятся способом двойной записи на счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов.

В бухгалтерском учете данные о совершенных организацией хозяйственных операциях проходят последовательные этапы обработки, прежде чем они станут ценной для пользователей отчетной информацией.

Основанием для записи данных о фактах хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете являются первичные документы, а сами учетные записи ведутся в регистрах бухгалтерского учета.

**Первый этап** обработки заключается в анализе первичного документа. *Первичный документ* подтверждает факт совершения операции, ее дату и сумму. Анализ операции представляет собой ключевой этап в бухгалтерском учете, поскольку результат выполнения этого этапа — решение об отнесении данных операции на соответствующие объекты учета. Некоторые операции совершаются неоднократно, поэтому считаются типовыми; трудности при их интерпретации не возникают. Для правильного отражения новых и сложных операций бухгалтер должен хорошо знать теорию учета, тогда он сможет корректно провести их анализ.

**Второй этап** обработки называют журналом, так как он заключается в регистрации хозяйственной операции в специальном хронологическом учетном регистре — *журнале регистрации хозяйственных операций*. В нем указываются дата операции, суммы, номер, дата и название первичного документа, корреспондирующие счета, на которых отражаются результаты операций. Хронологическая запись обеспечивает полный список хозяйственных операций организации. После того как данные из первичного документа зарегистрированы в журнале, первичные документы передают в текущий архив.

**Третий этап** обработки называют *Главной книгой*, так как его результат — сгруппированные на счетах бухгалтерского учета данные за определенный период (обычно месяц). На этом этапе происходят разнесение зарегистрированных в журнале данных по аналитическим и синтетическим счетам и запись данных в соответствующем систематическом учетном регистре. В конце месяца данные из отдельных систематических регистров обобщают и записывают в Главную книгу, которая представляет собой реестр открытых организацией бухгалтерских счетов.

**Четвертый этап** обработки является контрольным, так как заключается в проверке правильности отражения данных на счетах путем составления *оборотных ведомостей по счетам бухгалтерского учета*.

В конце года перед составлением годовой бухгалтерской отчетности данные бухгалтерского учета сверяют с данными проведенной инвентаризации. *Инвентаризация* представляет собой проверку наличия, состояния и оценки объектов учета (имущества и обязательств). В случае выявления расхождений учетные записи нужно скорректировать.

На основе информации счетов Главной книги составляют *бухгалтерскую отчетность организации*.

Каждый перечисленный этап выполняется с разной периодичностью в течение отчетного периода: первый и второй этапы — в момент поступления первичных документов; третий этап — в течение учетного периода — месяца (порядок отражения данных в аналитическом учете и обобщения на синтетических счетах определяется организацией, но на конец месяца обороты и остатки по аналитическим счетам должны быть тождественны оборотам и остаткам по синтетическим счетам); четвертый этап — в конце периода, перед тем как на основе данных по счетам будет составлена бухгалтерская отчетность организации.

Рассмотренные последовательность этапов и их содержание соответствуют предметной технологии. Применение средств вычислительной техники и информационных технологий вносит изменения в традиционный бухгалтерский процесс в части выполнения контрольных процедур и последовательного обобщения данных в учетных регистрах.

Далее в этой главе детально описаны учетные процедуры и способы их выполнения: первичное наблюдение, оценка стоимости, текущая группировка и обобщения.

## **ТЕСТЫ**

**1. Бухгалтерский учет представляет собой:**

- а) упорядоченную систему сбора и регистрации информации;
- б) упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе организации;
- в) упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

**2. Одной из основных задач бухгалтерского учета является:**

- а) формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- б) формирование информации об имущественном положении организации, необходимой инвесторам и кредиторам;
- в) формирование информации о деятельности организации, необходимой руководителям организации.

**3. Внутренними пользователями бухгалтерской отчетности являются:**

- а) лица, участвующие тем или иным образом в управлении организацией, а именно: руководители, учредители, участники, собственники имущества;

б) лица, не участвующие в управлении организации, но выполняющие трудовые обязанности в организации;

в) любые лица, которым необходима информация о деятельности организации.

**4. Внешними пользователями бухгалтерской отчетности являются:**

а) лица, участвующие в управлении организацией;

б) лица, не участвующие в управлении организацией, но имеющие интерес к информации о деятельности организации и ее имущественном положении, а именно: инвесторы, кредиторы, государственные органы и другие пользователи;

в) лица, осуществляющие контроль за наличием и движением имущества и обязательств организации.

**5. Укажите задачу, не свойственную бухгалтерскому учету:**

а) обеспечение краткосрочного и долгосрочного финансирования деятельности организации;

б) формирование бухгалтерской отчетности;

в) формирование бюджетов (смет).

**6. Выберите верное утверждение:**

а) коммерческая организация обязана вести бухгалтерский учет только в те периоды, в которых получена прибыль в результате хозяйственной деятельности;

б) организация обязана вести бухгалтерский учет непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством;

в) некоммерческая организация не обязана вести бухгалтерский учет, так как не преследует цели получения прибыли.

**7. Выберите верное утверждение:**

а) налоговый учет представляет собой систему сбора и регистрации информации о хозяйственных операциях организации, необходимой для формирования показателей финансового результата;

б) налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, установленным НК РФ;

в) налоговый учет представляет собой систему сбора информации о хозяйственных операциях организации для формирования величины налоговых обязательств по налогам, плательщиком которых является организация.

**8. Верное определение бухгалтерского учета:**

а) искусство записи данных на счетах;

б) система сбора, обработки и представления информации обо всех операциях организации;

в) информационная система, в которой собирается и обобщается в денежном выражении информация о хозяйственных операциях организации.

**9. Задача бухгалтерского учета:**

а) формирование информации о численности работников организации;

б) сбор информации о контрагентах организации, анализ их финансового положения;

в) формирование информации, необходимой для контроля за наличием и рациональным использованием имущества организации.

**10. Кредиторам необходима прежде всего информация:**

а) позволяющая определить правильность начисления налогов в бюджет;

б) о возможности организации вовремя вернуть кредит и проценты по нему;

в) о деятельности организации по развитию инфраструктуры.

**11. Для какой из категорий пользователей наибольший интерес представляет информация о величине причитающихся к выплате по итогам года дивидендов по акциям:**

а) собственников и инвесторов;

б) налоговых органов и органов государственной статистики;

в) кредиторов и поставщиков.

**12. Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности сформулировали исходя из предположения, что:**

а) факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором собраны все доказательства их осуществления, включая поступление или выплату денежных средств;

б) факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором фактически произошли выплаты или поступления денежных средств, связанных с этими фактами;

в) факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они реально произошли независимо от выплаты или поступления денежных средств, связанных с этими фактами.

**13. Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету:**

а) определяют принципы бухгалтерского учета;

б) устанавливают порядок формирования в бухгалтерском учете и представления в бухгалтерской отчетности информации по объектам бухгалтерского наблюдения;

в) обеспечивают стандартные подходы к формированию учетной политики.

**14.** *Суть допущения имущественной обособленности заключается в том, что:*

- а) учет имущества, обязательств организации и имущества ее владельцев осуществляется в одной информационной системе;
- б) учет имущества и обязательств организации ведется обособленно от имущества и обязательств собственников организации и других организаций, учетная система ограничена рамками юридического лица;
- в) учет имущества организации и имущества собственника организации ведется на счетах бухгалтерского учета обособленно — на разных субсчетах.

**15.** *Укажите правильную последовательность группировки данных о хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета:*

- а) выбор счетов бухгалтерского учета для группировки информации;
- б) запись данных о хозяйственной операции на синтетических счетах;
- в) составление оборотной ведомости;
- г) запись данных о хозяйственной операции на аналитических счетах;
- д) обобщение данных на счетах Главной книги.

**16.** *В Российской Федерации бухгалтерский учет ведут:*

- а) только коммерческие организации, так как с его помощью формируется финансовый результат их деятельности (прибыль или убыток), характеризующий использование организацией экономических ресурсов;
- б) все организации, за исключением организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения;
- в) все организации, кроме бюджетных учреждений.

**17.** *Более всего соответствует интересам покупателей продукции организации информация:*

- а) о способности организации оплачивать полученные материальные ценности;
- б) на основе которой можно сделать вывод о доходности инвестиций;
- в) о способности организации продолжать свою деятельность в будущем.

**18.** *Допущение непрерывности деятельности сформулировали исходя из предположения, что:*

- а) организация будет вести свою деятельность в течение периода, не превышающего один год;
- б) организация будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени;



## 1.2. Первичное наблюдение. Объекты бухгалтерского наблюдения

в) организация будет продолжать свою деятельность в будущем и обязательства будет погашать в установленном порядке, так как у нее нет намерения или необходимости ликвидации.

**19. Учетная политика организации в соответствии с допущением последовательности ее применения:**

а) не может быть изменена ни при каких условиях;

б) может быть изменена, если изменились условия хозяйственной деятельности или произошла смена руководства организации, изменения могут быть применены только с начала нового отчетного периода;

в) может быть изменена в любой момент, если данное изменение утверждено соответствующим распорядительным документом руководителя организации.

**20. Бухгалтерский учет ведут организации, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, с целью:**

а) формирования информации о финансовом положении организации и результатах деятельности, необходимой для принятия экономических решений различными пользователями;

б) получения информации о состоянии имущества, внесенного собственниками, и его использовании, необходимой собственникам для принятия управленческих решений;

в) сбора данных о хозяйственных операциях организации, необходимых для осуществления независимого контроля.

### Ответы на тесты

<b>1</b> в	<b>2</b> а	<b>3</b> а	<b>4</b> б	<b>5</b> а	<b>6</b> б	<b>7</b> б	<b>8</b> в	<b>9</b> в	<b>10</b> б
<b>11</b> а	<b>12</b> в	<b>13</b> б	<b>14</b> б	<b>15</b> а, г, б, д, в	<b>16</b> б	<b>17</b> в	<b>18</b> в	<b>19</b> б	<b>20</b> а

## 1.2. ПЕРВИЧНОЕ НАБЛЮДЕНИЕ. ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ

### Модель экономической деятельности организации, применяемая в бухгалтерском учете

В реальной жизни организации владеют имуществом, имущественными правами, интеллектуальной собственностью и т.д., которые могут быть представлены денежными средствами, автомобиля-