

С.Г. ВЕГЕРА

КУРС ЛЕКЦИЙ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА»

раздел

«ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА»

2014

ТЕМА 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ

1.1. Общие понятия об учете и его сущность. Виды хозяйственного учета.

1.2. Измерители, применяемые в бухгалтерском учете. Задачи бухгалтерского учета и отчетности. Функции бухгалтерского учета в системе управления

1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

1.1. Общие понятия об учете и его сущность. Виды хозяйственного учета

Развитие общества невозможно без материального производства, содержанием которого является добыча (приобретение) сырья и материалов, их обработка и реализация изготовленного продукта потребителю.

Для отражения всех этих процессов, а также в целях осуществления контроля за ними и необходима система хозяйственного учета, которая представляет собой систему наблюдения, измерения, группировки, регистрации и обобщения фактов предпринимательской жизни с целью принятия оптимальных. Различают следующие виды хозяйственного учета: оперативный; бухгалтерский; статистический.

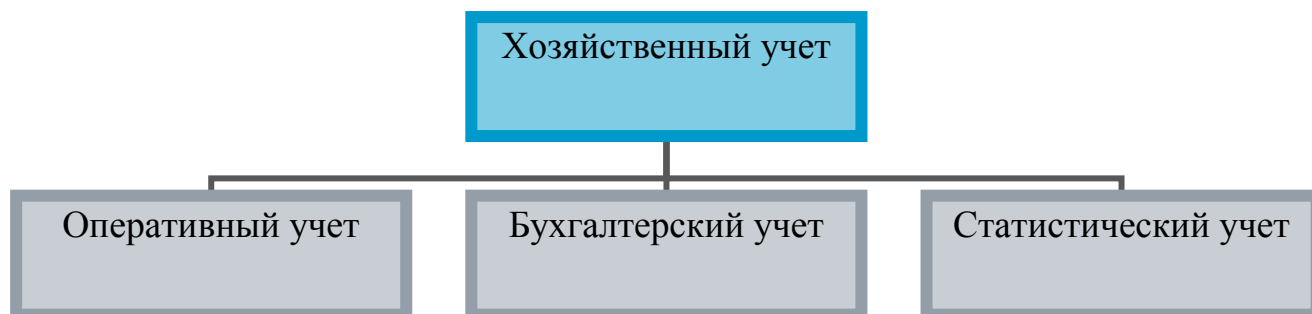


Рис. 1.1. Система хозяйственного учета

Оперативный учет – система наблюдения и текущего контроля за отдельными хозяйственными операциями или хозяйственными процессами с целью оперативного принятия управленческих решений

Оперативный учет не всегда оформляется документами. Его данные применяются для оперативного руководства предприятием и его подразделениями (бригады, участки, цехи), для воздействия на хозяйственные процессы непосредственно во время их совершения.

Например, с помощью оперативного учета обеспечивается контроль за выполнением заданий по выпуску продукции и ее отгрузки покупателям.

Таким образом, эффективность оперативного учета повышается при использовании его данных немедленно. Оперативность получения и использования данных этого учета – его отличительный признак.

Статистический учет – система изучения и контроля массовых социально-экономических явлений и процессов общественной жизни. Статистика изучает не только процессы, относящиеся к материальному производству, но и количественные и качественные стороны массовых явлений и процессов общественной жизни, их закономерности и взаимосвязи.

Например, наряду с определением показателей объема производства продукции промышленности и динамики производительности труда по статистическим данным определяются численность населения, демографическая ситуация региона и т.д.

Статистическому учету присущи особые методы сбора и обработки информации (сплошной, выборочный, группировка данных, исчисление средних величин). Первичные статистические данные получают из бухгалтерского учета. Таким образом, область применения статистического учета шире, чем бухгалтерского.

Бухгалтерский учет – система непрерывного формирования информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации посредством документирования, инвентаризации, учетной оценки, двойной записи на счетах бухгалтерского учета, обобщения в отчетности.

Пользователи учетной информации подразделяются на **внутренние** – администрация предприятия (совет директоров, менеджеры, руководители среднего звена и специальные подразделения); **внешние** – налоговые органы, банки и др.

Виды бухгалтерского учета:

1) **управленческий учет** представляет собой вид такого учета, при котором происходит сбор, обработка и предоставление учетной информации для нужд управления на предприятии. Цель управленческого учета – формирование информационной системы на предприятии.

Главная задача управленческого учета – подготовка достоверной и полной информации, которая служит источником для принятия на предприятиях необходимых управленческих решений в процессе управления.

Основной частью такого учета является учет и анализ затрат (себестоимости произведенной продукции). Управленческий учет тесно взаимосвязан с анализом го-

товой информации для руководства организации (улучшение технологического процесса производства, оптимальное снижение расходов и т. п.).

Эта информация, как правило, используется в процессе принятия управленческих решений при планировании и прогнозировании на предприятии (в целях финансового учета). Данные управленческого учета организации являются ее коммерческой тайной и не должны разглашаться ее работниками;

2) **финансовый учет** – это учетная информация о затратах и доходах предприятия, о дебиторской и кредиторской задолженностях, о составлении имущества, о фондах и т. д.;

3) **налоговый учет** – это вид бухгалтерского учета, при котором происходит обобщение информации в целях определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом.

Цель налогового учета – обеспечение правильности и достоверности учета расчетов между предприятиями и государственными органами.

1.2. Измерители, применяемые в бухгалтерском учете, задачи и принципы бухгалтерского учета и отчетности

В бухгалтерском учете применяются *натуральные, трудовые и денежные измерители*.

Их классификация и область применения представлены на (рис. 1.2).

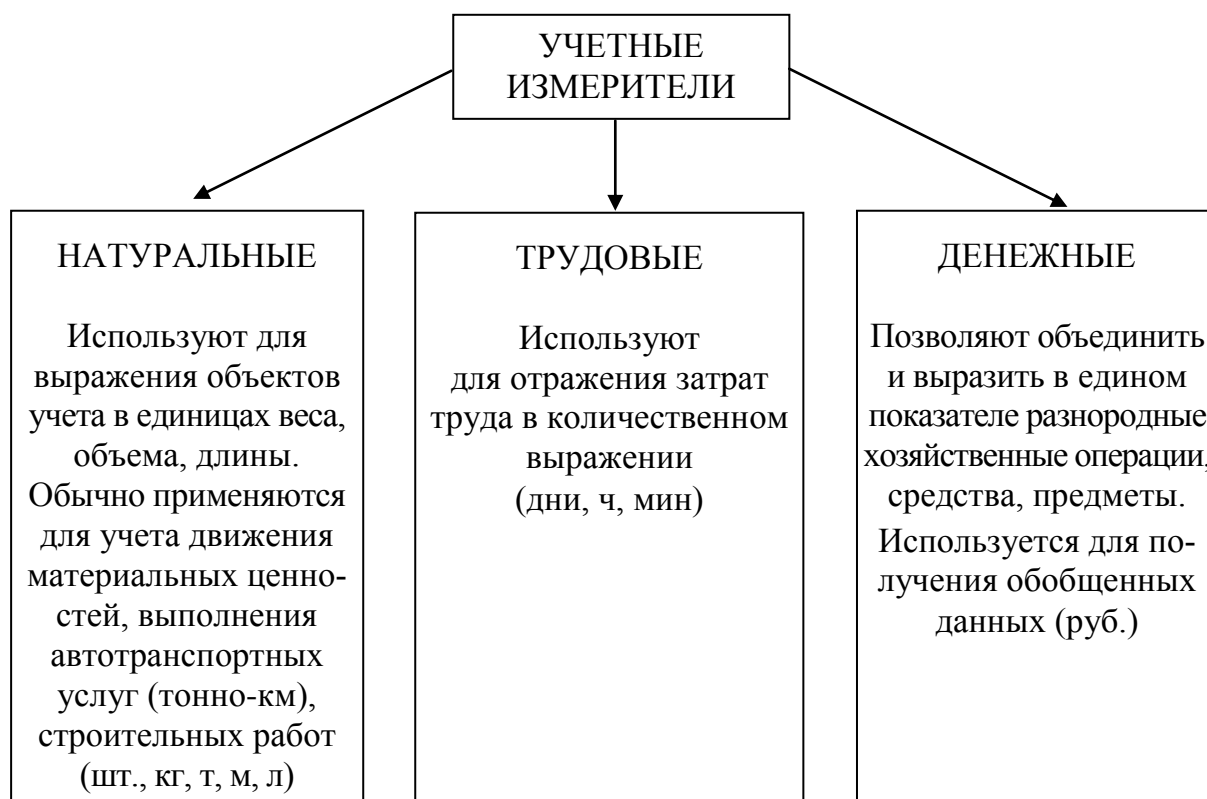


Рис. 1.2. Измерители, применяемые в бухгалтерском учете

Задачи бухгалтерского учета

Основными задачами бухгалтерского учета и отчетности являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;
- обеспечение при совершении организацией хозяйственных операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление резервов ее финансовой устойчивости.

Принципы бухгалтерского учета и отчетности

1. **Принцип непрерывности деятельности** заключается в том, что информация об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации формируется в бухгалтерском учете и отчетности в зависимости от намерения организации продолжать или прекращать свою деятельность в дальнейшем.

2. **Принцип обособленности** означает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы организации учитываются отдельно от активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов собственника имущества (учредителей, участников) организации.

3. **Принцип начисления** означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним.

4. **Принцип соответствия доходов и расходов** означает, что расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором признаются связанные с ними доходы (при их наличии).

5. **Принцип правдивости** означает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы организации отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при выполнении условий признания их таковыми, установленных законодательством Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности.

6. **Принцип преобладания экономического содержания** означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя не столько из их правового, сколько из их экономического содержания.

7. **Принцип осмотрительности** означает, что учетная оценка активов и доходов организации не должна быть завышена, а обязательств и расходов – занижена.

8. **Принцип нейтральности** означает отсутствие ориентации содержащейся в отчетности организации информации на определенных пользователей и (или) получение определенного результата.

9. **Принцип полноты** означает наличие в отчетности организации всей информации, способной повлиять на принимаемые пользователями на ее основе решения, касающиеся финансового положения организации.

10. **Принцип понятности** заключается в доступности для понимания пользователями содержащейся в отчетности организации информации.

11. **Принцип сопоставимости** означает возможность сравнения отчетности организации за разные отчетные периоды, а также с отчетностью других организаций.

12. **Принцип уместности** означает полезность содержащейся в отчетности организации информации для принятия пользователями решений, касающихся финансового положения организации.

Функции бухгалтерского учета в системе управления

В системе управления бухгалтерский учет выполняет ряд функций, основными из которых являются: *контрольная, информационная, обеспечения сохранности собственности, обратной связи, аналитическая.*

Контрольная функция

С помощью специальных приемов и способов бухгалтерского учета ведутся три вида контроля: предварительный – до совершения хозяйственной операции; текущий – во время осуществления операции; последующий – после ее совершения.

Контроль осуществляется по следующим направлениям:

- выполнение планов (программ) по объемам выработанной, отгруженной и реализуемой продукции;
- обеспечение сохранности собственности предприятия (Следует особо отметить, что для реализации этой функции необходимы соответствующие предпосылки: наличие оборудованных складских помещений, контрольных и измерительных приборов, мерной тары, расходомеров и др.);
- рациональное и эффективное использование материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых и финансовых ресурсов;
- использование основных средств, амортизационных отчислений;
- формирование фактических затрат на производство продукции и калькулирование себестоимости продукции (выполненных работ и оказанных услуг);
- формирование полной себестоимости реализованной продукции, включая коммерческие расходы;

- выполнение различных смет расходов (включая, например, сметы представительских расходов, затрат, связанных с рекламой);
- деятельность различных подразделений предприятия: цехов, производств, участков и т.п.;
- по операциям, связанным с ценными бумагами (акциями, облигациями, векселями и т.п.);
- формирование финансовых результатов деятельности предприятия (прибыль, доход, убыток);
- снижение затрат, связанных с формированием выпущенной и реализованной продукции;
- создание и использование фонда риска (резервов по сомнительным долгам);
- финансовое состояние предприятия, а также информация о предприятиях-конкурентах;
- формирование прибыли, подлежащей налогообложению, и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, ее использование;
- составление финансовой и другой отчетности (по запросам собственников).

В бухгалтерском учете отражаются весь кругооборот средств предприятия, источники их формирования и хозяйственные процессы. Качественная учетная информация позволяет осуществлять контроль на разных стадиях производства, контролировать в случае необходимости во всех деталях деятельность предприятия и его подразделений, анализировать ее и на базе этой информации подготавливать, обосновывать и принимать соответствующие управленческие решения на различных уровнях управления.

Сферой контроля со стороны главного бухгалтера, работников учетного аппарата совместно с руководителями, работниками соответствующих подразделений и служб являются:

- соблюдение установленных правил оформления приемки и отпуска товарно-материальных ценностей;
- правильность и обоснованность применяемых цен в условиях действия рыночного механизма;
- правильность начисления заработной платы по всем основаниям, удержаний из начисленных сумм (налогов, отчислений в пенсионный фонд и др.);
- правильность применения тарифных таблиц, должностных окладов, строгое соблюдение штатной, финансовой и кассовой дисциплины;
- соблюдение установленных правил проведения инвентаризаций денежных средств, товарно-материальных ценностей, основных средств, расчетов и обязательств;

- взыскание в установленные сроки дебиторской и погашение кредиторской задолженности, соблюдение платежной дисциплины;
- законность списания различных недостач, потерь, дебиторской задолженности и др.;
- правильность определения прибыли, облагаемой налогом;
- правильность определения и своевременность выплаты дивидендов акционерам;
- правильность определения прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и направлений ее использования и др.

Информационная функция. Одной из главных функций, которую выполняет бухгалтерский учет в системе управления и формирования рыночной экономики, является информационная функция. На современном этапе роль и значение своевременно поступающей объективной экономической информации усиливаются.

Учет является важнейшим источником, поставщиком фактической информации различным объектам управления – службам предприятия, его подразделениям, менеджерам, которые, используя эту информацию с другими данными, вырабатывают и принимают соответствующие управленческие решения.

Системный бухгалтерский учет фиксирует и накапливает всестороннюю синтетическую (обобщающую) и аналитическую (детализированную) информацию о состоянии и движении имущества и источниках его образования, хозяйственных процессах, о конечных результатах финансовой и производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Бухгалтерская информация широко используется в оперативно-техническом, статистическом учете, для планирования, прогнозирования, выработки тактики и стратегии деятельности и др.

Функция обратной связи означает, что бухгалтерский учет формирует и передает информацию обратной связи, т. е. информацию о фактических параметрах развития объекта управления.

Системный бухгалтерский учет обеспечивает работников управления фактическими данными о деятельности предприятия и его подразделений за определенный период, о состоянии имущества, источников его образования, обязательств предприятия, о взаимоотношениях с поставщиками, покупателями, заказчиками, банками, налоговой инспекцией, иностранными партнерами, о формировании финансовых результатов, прибыли и ее использовании, об отношениях с собственниками (акционерами, учредителями и т.д.).

Используя обратную связь с помощью бухгалтерской информации, отражающей фактические значения показателей, осуществляют контроль за выполнением плановых показателей, стандартов, норм и нормативов, смет, соблюдением

экономного использования всех видов ресурсов, устанавливают различные недостатки, выявляют резервы производства и степень их мобилизации и использования.

Аналитическая функция. В современных условиях совершенствования управления и формирования рыночных отношений аналитическая функция также важна, так как достоверная и юридически обоснованная бухгалтерская информация используется для анализа финансовой и производственно-хозяйственной деятельности предприятия и его подразделений. Аналитическая функция тесно связана с информационной, однако рассматривать ее как информационное обеспечение для анализа неправомерно.

Реализация этой функции позволяет осуществлять анализ по всем разделам бухгалтерского учета, в том числе использования всех видов ресурсов, затрат на производство и реализацию продукции, правильности применяемых цен, что имеет особо важное значение в условиях действия рыночных цен, инфляционных процессов и т.п.

Специфические приемы, методы и формы бухгалтерского учета, широкое использование средств вычислительной техники позволяют в необходимых случаях детализировать анализируемый показатель вплоть до данных первичного документа [1, с. 7].

1.3 Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Таблица 1. Система нормативно-правового регулирования учета в Республике Беларусь

| Уровень регулирования | Область воздействия | Документы, регулирующие учет |
|-------------------------------------|--|---|
| Президент Республики Беларусь | определяет единую государственную политику в области бухгалтерского учета и отчетности | Декреты, указы Президента Республики Беларусь |
| Совет Министров Республики Беларусь | обеспечивает проведение единой государственной политики в области бухгалтерского учета и отчетности; координирует и контролирует деятельность республиканских органов государственного управления в области бухгалтерского учета и отчетности; устанавливает совместно с Национальным банком Республики Беларусь порядок введения в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО); устанавливает порядок проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бух- | Кодексы, законы Республики Беларусь Постановления Совета Министров Республики Беларусь (Гражданский Кодекс РБ, Закон «О бухгалтерском учете и отчетности») |

| | | |
|---|--|--|
| | <p>галтера, порядок подтверждения квалификации физическими лицами, имеющими сертификат профессионального бухгалтера;</p> <p>осуществляет иные полномочия в области бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, законами Республики Беларусь и актами Президента Республики Беларусь</p> | |
| Национальный банк Республики Беларусь | <p>устанавливает порядок проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка, порядок подтверждения квалификации физическими лицами, имеющими сертификат профессионального бухгалтера банка;</p> <p>утверждает форму сертификата профессионального бухгалтера банка;</p> <p>проводит аттестацию на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка и подтверждение квалификации физических лиц, имеющих сертификат профессионального бухгалтера банка;</p> <p>осуществляет иные полномочия в области бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь</p> | |
| Министерство финансов Республики Беларусь | <p>реализует единую государственную политику в области бухгалтерского учета и отчетности;</p> <p>осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в организациях (за исключением Национального банка Республики Беларусь, банков, банковских групп, банковских холдингов);</p> <p>утверждает национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности и иные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности, обязательные для исполнения организациями (за исключением Национального банка Республики Беларусь, банков, банковских групп, банковских холдингов);</p> <p>утверждает форму сертификата профессионального бухгалтера;</p> <p>проводит аттестацию на право получения сертификата профессионального бухгалтера и подтверждение квалификации физических лиц, имеющих сертификат профессионального бухгалтера;</p> <p>представляет в пределах своих полномочий Республику Беларусь в международных организациях, занимающихся вопросами бухгалтерского учета и отчетности;</p> <p>осуществляет иные полномочия в области бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь</p> | <p>Положения по бухгалтерскому учету;</p> <p>План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций,</p> <p>Инструкция по его применению, прочие методические рекомендации и указания</p> |
| Республиканские органы государственного управления, осуществляющие государственное регулирование и управление в определенной сфере экономической дея- | <p>участвуют в реализации единой государственной политики в области бухгалтерского учета и отчетности;</p> <p>осуществляют методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в организациях, осуществляющих соответствующие виды экономической деятельности;</p> <p>принимают по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь нормативные правовые</p> | <p>Документы, конкретизирующие общие методологические указания, изложенные в законах и стандартах, в соответствии со спецификой видов экономической деятельно-</p> |

| | | |
|--|--|--|
| тельности (за исключением Министерства финансов Республики Беларусь) | акты, устанавливающие особенности бухгалтерского учета и отчетности в организациях, осуществляющих соответствующие виды экономической деятельности | сти |
| Организации | включает приказы, указания, инструкции, выпускаемые внутри хозяйствующего субъекта. | рабочий план счетов, составленный на основе единого Плана счетов, приказ по учетной политике юридического лица, формы первичных учетных документов, графики документооборота и формы внутренней отчетности, утвержденные руководством юридического лица, являются документами четвертого уровня. |

ТЕМА 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Понятие предмета бухгалтерского учета.

2.2. Метод бухгалтерского учета.

2.1. Понятие предмета бухгалтерского учета

Предметом бухгалтерского учета является финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Бухгалтерский учет отражает лишь те средства и процессы, которые имеют стоимостную оценку, кроме того, бухгалтерский учет отражает уже свершившееся движение средств (расчеты, поставка).

Операции, не содержащие движение денежных средств, в бухгалтерском учете не отражаются (заключение договоров на поставку).

Предмет представлен множеством отдельных разнообразных объектов.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», введенным в действие с 1 января 2014 года в системе бухгалтерского учета выделяются следующие его объекты:

- активы;
- обязательства;
- собственный капитал;
- доходы;
- расходы.

активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод;

обязательства – задолженность организации, возникшая в результате совершенных хозяйственных операций, погашение которой приведет к уменьшению активов или увеличению собственного капитала организации;

собственный капитал – активы организации за вычетом ее обязательств;

доходы – увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника имущества (учредителей, участников) организации;

расходы – уменьшение экономических выгод в результате уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала организации, не связанному с его передачей собственнику имущества организации, распределением между учредителями (участниками) организации;

2.1.1. Активы организации (хозяйственные средства)

Средства предприятия по видам и размещению подразделяются на:

- долгосрочные активы;
- краткосрочные активы.

Долгосрочные активы – средства предприятия, используемые в хозяйственной деятельности организации более 12 месяцев.

Краткосрочные активы – средства предприятия, используемые в хозяйственной деятельности организации менее 12 месяцев.

Приведем краткую характеристику хозяйственных средств предприятия. К *долгосрочным активам* относятся:

Основные средства – это активы,

- 1) имеющие материально-вещественную форму,
 - 2) предназначенные для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для использования во вспомогательных, обслуживающих производствах и хозяйствах, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
 - 3) предназначенные для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
 - 4) способные приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
 - 5) не предполагаются на момент приобретения для последующей перепродажи.
- Например, здания, сооружения, машины или оборудование, насаждения и т.д.

Активы, в отношении которых выполняются условия, но стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не выше 30 базовых величин за единицу МОГУТ НЕ ОТНОСИТЬСЯ организацией к основным средствам и учитываться в бухгалтерском учете в составе средств в обороте.

В текущем учете основные средства учитываются по первоначальной стоимости, а в бухгалтерской отчетности – по остаточной.

В состав основных средств входят *арендуемые основные средства*.

Доходные вложения в материальные ценности – имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемое организацией во временное пользование (временное владение и пользование) в качестве инвестиционной недвижимости или по договорам финансовой аренды (лизинга).

Нематериальные активы – это активы:

- идентифицируемые (имеющие признаки, отличающие данный объект от других, в том числе аналогичных) и не имеющие материально-вещественной (физической) формы;
- используемые в деятельности организации;
- способные приносить организации будущие экономические выгоды;
- срок полезного использования которых превышает 12 месяцев;
- стоимость которых может быть измерена с достаточной надежностью, то есть имеется документальное подтверждение стоимости, а также затрат, связанных с их приобретением (созданием);
- при наличии документов, подтверждающих права правообладателя.

При отсутствии любого из указанных критериев произведенные затраты не признаются нематериальными активами и являются расходами организации.

К нематериальным активам для целей бухгалтерского учета относятся принадлежащие владельцу имущественные права:

- на объекты промышленной собственности;
- на произведения науки, литературы и искусства;
- на объекты смежных прав;
- на программы для ЭВМ и компьютерные базы данных;
- на использование объектов интеллектуальной собственности, вытекающих из лицензионных и авторских договоров;
- на пользование природными ресурсами, землей;
- прочие: лицензии на осуществление вида деятельности, лицензии на осуществление внешнеторговых и котируемых операций, лицензии на использование опыта специалистов, права доверительного управления имуществом.

- К нематериальным активам не относятся:
- – интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду;
- – затраты, связанные с созданием организации;
- – затраты на маркетинговые исследования;
- – имущественные права на результаты научно-технической деятельности (НТД) при невыполнении условий признания;
- – товарные знаки и знаки обслуживания, за исключением полученных при совершении сделки по приобретению предприятия как имущественного комплекса;
- – названия публикуемых изданий;
- – клиентская база, созданная организацией;
- – экземпляры произведений, содержащихся на любых носителях, в которых выражены произведения науки, литературы, искусства, приобретаемые и используемые в деятельности организации;
- – иные объекты и затраты в соответствии с законодательством.

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерской отчетности по остаточной стоимости.

Долгосрочные финансовые вложения – вложения в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения превышает 12 месяцев), уставные фонды других организаций и т.п., а также предоставленных другим организациям займов (на срок более 12 месяцев), вкладов участников договора о совместной деятельности в общее имущество простого товарищества.

Оборудование к установке и строительные материалы – оборудование, требующее монтажа и предназначенное для установки в возводимых или реконструируемых объектах (далее – оборудование к установке) у заказчика, застройщика и подрядчика, а также строительные материалы, находящиеся у заказчика, застройщика.

Вложения в долгосрочные активы – вложения организации в объекты, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, нематериальных активов, инвестиционной недвижимости, иных долгосрочных активов

Отложенный налоговый актив – это актив, равный сумме налога на прибыль, уплаченного в текущем отчетном периоде, но относящегося к учетной прибыли будущих отчетных периодов в связи с образованием в текущем отчетном периоде вычитаемых временных разниц.

Долгосрочная дебиторская задолженность – это средства данного предприятия, временно находящиеся у других хозяйствующих субъектов и физических лиц и подлежащие возврату по истечении периода более 12 месяцев.

Дебиторы – должники предприятия. Ими могут быть покупатели, не оплатившие вовремя отгруженную им продукцию (товары, работы, услуги), а также подотчетные лица – работники предприятия, получившие под отчет наличные деньги из кассы на хозяйственные расходы и служебные командировки. Дебиторами могут быть и другие организации и лица, обязанные возвратить предприятию средства (излишне уплаченные суммы в бюджет и целевые бюджетные фонды, выданные авансы другим предприятиям, излишне выплаченные суммы по заработной плате и др.)

К *краткосрочным активам* относятся:

Запасы – часть краткосрочных активов, которая переносит свою стоимость в полном объеме на изготавливаемый продукт. Запасы включают:

- **Материалы**
- **Животные на выращивании и откорме** включают молодняк животных, взрослых животных, находящихся на откорме и в нагуле, птицы живой, зверей пушных, кроликов, пчелосемей, служебных собак, подопытных животных, взрослого скота, выбракованного из основного стада для реализации (без постановки на откорм), скота, полученного от других лиц для реализации
- **Незавершенное производство** включает предметы труда, находящиеся в обработке, т.е. незавершенная готовая продукция. Все расходы предприятие учитывает на счетах затрат. Таким образом, затратные счета предназначены для формирования величины себестоимости изготавливаемого продукта.
- **Издержки обращения** представляют собой затраты торгового предприятия. Издержки обращения – расходы, связанные с приобретением и реализацией товара.
- **Готовая продукция** – изделия полностью законченные обработкой, соответствующие действующим стандартам, принятые на склад и снабженные документом, удостоверяющим их качество.
- **Товары** – материальные ценности, которые приобретаются с целью дальнейшей реализации без какой-либо обработки.
- **Товары отгруженные** – это товары, отгруженные покупателю, но еще не оплаченные им. Этот счет применяется при учете выручки по методу «По

оплате». Сущность данного метода заключается в следующем: выручка считается сформированной, когда продукция (товар) и отгружена, и оплачена.

Метод учета выручки «*По отгрузке*» заключается в следующем: как только товар отгружен покупателю, он считается реализованным.

Долгосрочные активы, предназначенные для реализации – долгосрочные активы, признанные предназначенными для реализации.

Денежные средства предприятия состоят из наличных средств, хранящихся в кассе предприятия, и безналичных средств, накапливаемых на счетах в банках.

Касса – движение наличных денежных средств в кассе предприятия, в том числе *денежные документы* – марки, путевки, билеты, хранящиеся в кассе предприятия.

Расчетный счет – движение денежных средств в национальной валюте по счету в банке.

Валютный счет – движение денежных средств в иностранной валюте по счету в банке.

Денежные средства в пути – денежные средства в белорусских рублях и иностранных валютах, внесенных в кассы банков, в том числе через инкассацию, или почтовых отделений для зачисления на расчетные или иные счета организации, но еще не зачисленных по назначению, а также о движении денежных средств в белорусских рублях для приобретения иностранной валюты и денежных средств в иностранных валютах для реализации.

Расходы будущих периодов – расходы, осуществленные в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Краткосрочные финансовые вложения – приобретенные ценные бумаги других предприятий (сроком погашения менее 12 месяцев), предоставленные другим предприятиям займы (на срок менее 12 месяцев) и другие виды вложений средств

Краткосрочная дебиторская задолженность – это средства данного предприятия, временно находящиеся у других хозяйствующих субъектов и физических лиц и подлежащие возврату в течение 12 месяцев

2.1.2. Собственный капитал и обязательства (источники хозяйственных средств)

Источники хозяйственных средств предприятия подразделяются на:

- собственный капитал;
- долгосрочные обязательства;
- краткосрочные обязательства.

Приведем краткую характеристику источников хозяйственных средств предприятия.

Собственный капитал включает в себя:

Уставный капитал – это капитал, образованный за счет вкладов учредителей в соответствии с учредительными документами.

Собственные акции (доли в уставном капитале) – собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для их последующей реализации, пропорционального распределения среди акционеров, безвозмездной передачи государству, аннулирования

Добавочный капитал – отражает прирост (снижение) стоимости внеоборотных и оборотных активов, выявляемый по результатам их переоценки, проведенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь; сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного фонда акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного фонда за счет продажи акций по цене, превышающей их номинальную стоимость).

Резервный капитал – образуется за счет нераспределенной прибыли организации для покрытия незапланированных расходов, возникших в процессе работы предприятия.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – обобщает информацию о наличии и движении сумм прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после уплаты всех обязательных платежей.

Чистая прибыль (убыток) отчетного периода – содержит информацию по накопленной прибыли (убыткам) отчетного периода за минусом налогов, исчисляемых из прибыли и изменения отложенных налоговых активов и обязательств

Долгосрочные обязательства включает в себя:

Долгосрочные кредиты и займы – средства, занятые предприятием у банков и других субъектов хозяйствования на срок более 12 месяцев

Отложенные налоговые обязательства – это обязательства, равные сумме налога на прибыль, относящегося к учетной прибыли текущего отчетного периода, но подлежащего уплате в будущих отчетных периодах в связи с образованием в текущем отчетном периоде налогооблагаемых временных разниц;

Доходы будущих периодов – доходы, которые были получены в данном отчетном периоде, но будут считаться прибылью следующего отчетного периода.

Резервы предстоящих платежей – суммы, резервируемые предприятием в целях равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство и расходы на реализацию.

В резервах предстоящих расходов могут учитываться суммы:

- предстоящей оплаты отпусков (включая отчисления на социальное страхование);
- на выплату один раз в год вознаграждения за выслугу лет;
- предстоящих затрат на ремонт основных средств, когда ремонт производится неравномерно на протяжении года;
- производственных затрат на подготовительные работы в сезонных отраслях промышленности;
- предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- и прочих резервов.

Краткосрочные обязательства включает в себя:

Краткосрочные кредиты и займы – средства, занятые предприятием у банков и других субъектов хозяйствования на срок менее 12 месяцев

Кредиторская задолженность – задолженность предприятия перед другими организациями, ведомствами, субъектами хозяйствования. Кредиторская задолженность в качестве источника хозяйственных средств (активов) выступает ограниченный срок, действие которого наступает с момента получения материальных ценностей (услуг) до момента их оплаты

1.2. Метод бухгалтерского учёта

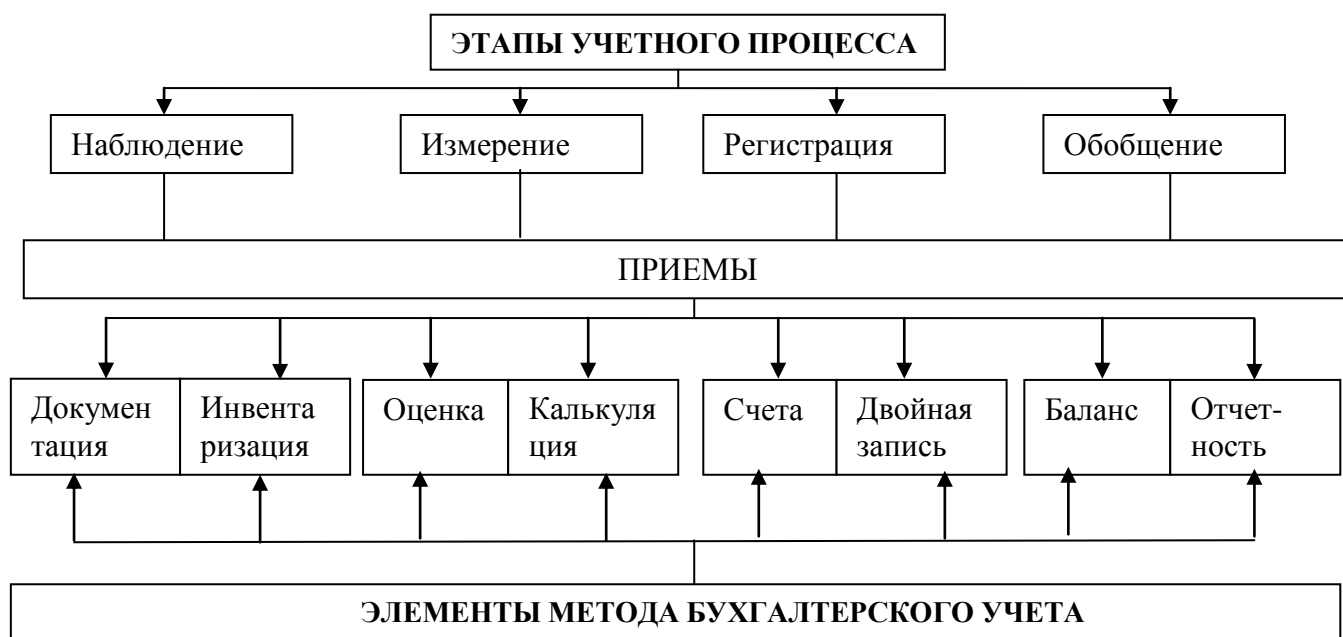
Методом называется способ познания явлений, составляющих предмет данной науки.

Чтобы отразить предмет бухгалтерского учета как единое целое, следует всему многообразию хозяйственных средств и процессов дать стоимостную оценку, обоснованно сгруппировать однородные хозяйственные средства и процессы.

Совокупность способов и приёмов, применяемых в бухгалтерском учете, называют **методом бухгалтерского учёта**. Упорядоченная система способов и приёмов обеспечивает сплошное, непрерывное и взаимосвязанное отражение и экономическое обобщение в денежном выражении объектов.

Бухгалтерский учет применяет те же основные приёмы, что и хозяйственный учёт (наблюдение, измерение, регистрация, обобщение), но в более сложном специфическом виде.

Единый метод бухгалтерского учета можно представить в виде схемы (рис. 2.1).



Рябова, М. А. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / М. А. Рябова, Н. А. Богданов. Рис. 2.1. Единый метод бухгалтерского учета [10, с. 32]

Определение элементов метода бухгалтерского учета представлено в табл. 2.1.

Таблица 2.1

| Элементы метода бухгалтерского учета | Определение элементов метода бухгалтерского учета |
|--------------------------------------|--|
| Документация | Начало и основа учётного процесса, его первый приём и обязательное основание для бухгалтерских записей |
| Инвентаризация | Способ проверки реального наличия товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчётов с фактическими данными бухгалтерского учета. Этот приём от латинского "инвентарь" – список или опись ценностей |
| Оценка | Способ выражения в денежном измерении имущества предприятия и его источников |
| Калькуляция | Способ определения себестоимости единицы продукции, работ и услуг |
| Система счетов | Способ текущей группировки бухгалтерской информации |
| Двойная запись | Способ отражения хозяйственных операций на счетах. Основанием служат бухгалтерские документы |
| Баланс | Группировка хозяйственных средств и их источников в денежной оценке на первое число отчётного периода |
| Отчётность | Система стоимостных показателей об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации, а также иная информация, отражающая финансовое положение организации на отчетную дату, финансовые результаты деятельности и |

| | |
|----------|--|
| | изменения финансового положения организации за отчетный период |
| АХД | Метод изучения финансово-хозяйственной деятельности с целью установления факторов, влияющих на результаты работы предприятия |
| Контроль | Способ предотвращения незаконных хозяйственных операций; способ сохранности имущества |

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

3.1. Понятие, строение и содержание бухгалтерского баланса.

3.2. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций.

3.1. Понятие, строение и содержание бухгалтерского баланса

Термин "*баланс*" латинского происхождения. Дословно: *bis* – дважды, *lanz* – чаша весов, т.е. *двучашные* весов как символ равновесия.

Впервые он был применен в хозяйственной практике еще в первой половине XV века.

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

Как правило, бухгалтерский баланс составляется на 1 число месяца или первое число года.

Графически бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, которая делится на две части для отдельного отражения видов активов и их источников. В левой ее части показываются активы по их составу и размещению, а в правой части – по источникам их образования. Левая часть называется *актив*, правая – *пассив*.

Особенность бухгалтерского баланса – это равенство на определенную дату активов и пассивов.

Другими словами, сумма активов будет всегда равна сумме обязательств, так как обязательства показывают источники средств, имевшихся в наличии у предприятия, а активы отражают характер использования средств. Равенство итогов актива и пассива баланса имеет большое контрольное значение и является одним из средств проверки правильности учетных записей, его отсутствие свидетельствует об ошибках в записях.

Каждый отдельный вид средств в активе или их источников в пассиве называется **статьей баланса**. Однородные статьи баланса объединяются в группы и разделы. Статьи актива и пассива в балансе предприятия сгруппированы.

| | |
|----------------------|---|
| Актив | Собственный капитал и обязательства (Пассив) |
| Долгосрочные активы | Собственный капитал |
| Краткосрочные активы | Долгосрочные обязательства Краткосрочные обязательства |
| Баланс | Баланс |

В Законе о бухгалтерском учете и отчетности предусмотрены следующие определения:

Активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод.

Собственный капитал – активы организации за вычетом ее обязательств

Обязательства – задолженность организации, возникшая в результате совершенных хозяйственных операций, погашение которой приведет к уменьшению активов или увеличению собственного капитала организации

В графе 3 «На _____ 20__ года» бухгалтерского баланса показываются данные о стоимости активов, собственного капитала, обязательств на конец отчетного периода.

В графе 4 «На 31 декабря 20__ г.» бухгалтерского баланса показываются данные о стоимости активов, собственного капитала, обязательств *на конец предыдущего года (вступительный баланс)*, которые должны соответствовать данным графы 3 «На _____ 20__ года» предыдущего года (заключительный баланс), за исключением случаев, установленных законодательством.

Характеристика некоторых отдельных статей баланса.

По статье «Прочие долгосрочные активы» (строка 180) показываются суммы долгосрочных активов, не показанные по строкам 110-170, в том числе суммы расходов будущих периодов, учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежащие отнесению на расходы отчетного периода более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

По статье «Прочие краткосрочные активы» (строка 280) показываются суммы краткосрочных активов, не показанные по строкам 210-270, в том числе учитываемые на счете 94 «Недостачи и потери от порчи имущества».

По статье «Неоплаченная часть уставного капитала» (строка 420) показывается дебиторская задолженность собственника имущества (учредителей, участников) по вкладам в уставный фонд, учитываемая на счете 75 «Расчеты с учредителями» (субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»). Показатель этой статьи вычитается при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал».

По статье «Собственные акции (доли в уставном капитале)» (строка 430) показывается стоимость собственных акций (долей в уставном фонде), выкупленных у акционеров (участников), учитываемая на счете 81 «Собственные акции (доли в уставном капитале)». Показатель этой статьи вычитается при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал».

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на _____ 20__ года

| | |
|--------------------------------|--|
| Организация | |
| Учетный номер плательщика | |
| Вид экономической деятельности | |
| Организационно-правовая форма | |
| Орган управления | |
| Единица измерения | |
| Адрес | |

| | |
|------------------|--|
| Дата утверждения | |
| Дата отправки | |
| Дата принятия | |

| Активы | Код строки | На | На 31 декабря 20__ г. |
|---|------------|-----------------|-----------------------|
| | | _____ 20__ года | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Основные средства | 110 | | |
| Нематериальные активы | 120 | | |
| Доходные вложения в материальные активы | 130 | | |
| В _____ том числе: | | | |
| инвестиционная недвижимость | 131 | | |
| предметы финансовой аренды (лизинга) | 132 | | |
| прочие доходные вложения в материальные активы | 133 | | |
| Вложения в долгосрочные активы | 140 | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 150 | | |
| Отложенные налоговые активы | 160 | | |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 170 | | |
| Прочие долгосрочные активы | 180 | | |
| ИТОГО по разделу I | 190 | | |
| II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | | |
| В _____ том числе: | | | |
| материалы | 211 | | |
| животные на выращивании и откорме | 212 | | |
| незавершенное производство | 213 | | |
| готовая продукция и товары | 214 | | |
| товары отгруженные | 215 | | |
| прочие запасы | 216 | | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для реализации | 220 | | |
| Расходы будущих периодов | 230 | | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам | 240 | | |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 250 | | |
| Краткосрочные финансовые вложения | 260 | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 270 | | |
| Прочие краткосрочные активы | 280 | | |
| ИТОГО по разделу II | 290 | | |
| БАЛАНС | 300 | | |

| Собственный капитал и обязательства | Код строки | На _____ 20__ года | На 31 декабря 20__ г. |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| I | 2 | 3 | 4 |
| III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 410 | | |
| Неоплаченная часть уставного капитала | 420 | | |
| Собственные акции (доли в уставном капитале) | 430 | | |
| Резервный капитал | 440 | | |
| Добавочный капитал | 450 | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 460 | | |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 470 | | |
| Целевое финансирование | 480 | | |
| ИТОГО по разделу III | 490 | | |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Долгосрочные кредиты и займы | 510 | | |
| Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам | 520 | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 530 | | |
| Доходы будущих периодов | 540 | | |
| Резервы предстоящих платежей | 550 | | |
| Прочие долгосрочные обязательства | 560 | | |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | | |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Краткосрочные кредиты и займы | 610 | | |
| Краткосрочная часть долгосрочных обязательств | 620 | | |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 630 | | |
| В том числе: | | | |
| поставщикам, подрядчикам, исполнителям | 631 | | |
| по авансам полученным | 632 | | |
| по налогам и сборам | 633 | | |
| по социальному страхованию и обеспечению | 634 | | |
| по оплате труда | 635 | | |
| по лизинговым платежам | 636 | | |
| собственнику имущества (учредителям, участникам) | 637 | | |
| прочим кредиторам | 638 | | |
| Обязательства, предназначенные для реализации | 640 | | |
| Доходы будущих периодов | 650 | | |
| Резервы предстоящих платежей | 660 | | |
| Прочие краткосрочные обязательства | 670 | | |
| ИТОГО по разделу V | 690 | | |
| БАЛАНС | 700 | | |

Руководитель _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

_____ 20__ г.

По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (строка 460) показывается сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) за предыдущие и отчетный годы, учитываемая по кредиту (дебету) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Сумма непокрытого убытка, показанного по этой статье, вычитается при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал».

По статье «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» (строка 470) показывается сумма чистой прибыли (убытка) отчетного периода, учитываемая на счете 99 «Прибыли и убытки». Сумма убытка отчетного периода, показанного по этой статье, вычитается при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал». В годовом бухгалтерском балансе статья «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» (строка 470) не заполняется.

По статье «Прочие оборотные активы» (строка 280) приводятся суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела II бухгалтерского баланса, в том числе дебетовое сальдо по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» и суммы выявленных в ходе инвентаризации недостач, учитываемых по счету 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

По статье «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей)» (строка 411) приводится стоимость собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (учредителей), учитываемая по счету 81 «Собственные акции (доли)».

По статье «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» (строка 440) показывается сумма полученной чистой прибыли (убытка), учитываемой по счету 99 «Прибыли и убытки».

Сумма убытка по данной статье показывается со знаком минус.

В годовом бухгалтерском балансе по данной статье ставится прочерк.

Данная статья не заполняется в месячном и квартальном бухгалтерском балансе (ставится прочерк), если учетной политикой организации предусмотрено ежемесячное (ежеквартальное) закрытие счета 99 «Прибыли и убытки».

По статье «Нераспределенная (неиспользованная) прибыль (непокрытый убыток)» (строка 450) показывается сумма прибыли (убытка), неиспользованной (непокрытого) в прошлые и отчетные периоды и учитываемой по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (по соответствующим субсчетам).

Сумма непокрытого убытка по данной статье показывается со знаком минус.

Данные этой статьи бухгалтерского баланса показываются со знаком минус и вычитаются при подсчете результатов по разделу III бухгалтерского баланса. За балансом учитываются ценности, не принадлежащие организации, но временно у нее находящиеся.

В бухгалтерских балансах обязательно указываются название предприятия и дата, к которой относятся показатели. Следовательно, баланс представляет собой отчет о том, что предприятие имеет и что должно на конкретную дату. Как правило, бухгалтерские балансы имеют показатели за текущий и предыдущий периоды для отражения изменения финансового состояния предприятий [13, с. 34].

В зависимости от объема отражаемой информации балансы могут быть:

- единичными (отражаются показатели только одного предприятия);
- сводными (показатели статей актива и пассива представлены в разрезе соответствующих статей единичных балансов с суммированием их в итоговой графе).

Консолидированные балансы являются разновидностью сводных балансов и объединяют балансы отдельных самостоятельных предприятий, финансово-экономически взаимосвязанных между собой [13, с. 35].

По способу очистки балансы могут быть балансы-брутто и балансы-нетто.

Балансы-брутто включают статьи, которые регулируют показатели других статей баланса. Так, в балансах белорусских хозяйствующих субъектов присутствуют такие регулирующие статьи, как "Амортизация основных средств", "Амортизация нематериальных активов", "Торговая наценка". Исключив из баланса-брутто регулирующие статьи, получим **баланс-нетто**.

На основании баланса можно рассчитать различные показатели финансового состояния хозяйствующего субъекта. К ним относятся показатели ликвидности, платежеспособности, рентабельности [13, с. 35].

3.2. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций

В процессе хозяйственной деятельности предприятий совершаются десятки тысяч операций в течение отчетного периода, которые приводят к изменению его активов и источников их формирования [2, с. 36].

Исходя из равенства актива и пассива, существует 4 типа операций:

$A + \nabla 1 - \nabla 2 = \Pi$ (изменение, затрагивающее два вида активов, – внутри актива баланса);

$\Pi + \nabla 1 - \nabla 2 = A$ (изменение, затрагивающее два вида пассивов, – внутри пассива баланса);

$\Pi + \nabla 1 = A + \nabla 2$ (одновременное увеличение одного вида активов и одного вида пассивов);

$\Pi - \nabla 1 = A - \nabla 2$ (одновременное уменьшение одного вида активов и одного вида пассивов).

Пример 1. В кассу с расчетного счета поступило 5 000 тыс. руб. В кассе происходит увеличение денежных средств, а на расчетном счете – уменьшение на одну и ту же сумму. «Касса» и «Расчетный счет» являются статьями актива баланса. Валюта (итог) баланса остается прежней [2, с. 37].

Пример 2. За счет взятого в банке краткосрочного кредита погашена задолженность поставщику в сумме 120 000 тыс. руб. Происходит увеличение задолженности банку по взятой ссуде и одновременно уменьшение задолженности поставщику на одну и ту же сумму. Задолженности банкам по взятым у них кредитам и поставщикам за полученные от них ценности являются статьями пассива баланса. Валюта (итог) баланса не изменяется [2, с. 37].

Пример 3. От поставщика получены материалы (на сумму 120 000 тыс. руб.), оплата за которые еще не произведена. В результате этой операции увеличивается стоимость материалов на предприятии (статья актива баланса) и увеличивается кредиторская задолженность поставщику (статья пассива баланса). Валюта (итог) баланса увеличится на

120 000 тыс. руб., при этом равенство актива и пассива баланса сохранится [2, с. 37].

Пример 4. С расчетного счета погашена задолженность предприятия по платежам в бюджет на сумму 53 000 тыс. руб. Произошло уменьшение денег на расчетном счете (статья актива баланса) и уменьшение задолженности перед налоговым органом по бюджетным платежам (статья пассива баланса). Валюта (итог) баланса уменьшится на 53 000 тыс. руб., при этом равенство актива и пассива баланса сохранится.

Таким образом, при многообразии хозяйственных операций каждая из них приводит к одному из четырех типов изменений в балансе [2, с. 37].

Вышеизложенное можно представить в виде таблицы.

| | | |
|---------------------------|--------------------|----------------------|
| 1-й тип изменения баланса | Актив + Актив – | |
| 2-й тип изменения баланса | | Пассив + Пассив – |
| 3-й тип изменения баланса | Актив + | Пассив + |
| 4-й тип изменения баланса | Актив – | Пассив – |

ТЕМА 4. СИСТЕМА СЧЕТОВ И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ

4.1. Система счетов бухгалтерского учета.

4.2. Строение и содержание активных счетов.

4.3. Строение и содержание пассивных счетов.

4.4. Строение и содержание активно-пассивных счетов.

4.5. Двойная запись: сущность, контрольное значение.

4.6. Синтетический и аналитический учет.

4.1. Система счетов бухгалтерского учета

Ежедневно хозяйствующий субъект осуществляет множество разнообразных хозяйственных операций, т.е. действий или событий, влекущих изменения в объеме и составе имущества, обязательств организации. Все эти операции находят отражение в бухгалтерском балансе.

Однако бухгалтерский баланс – это форма бухгалтерской отчетности, отражающая в *обобщенном виде* в денежной оценке средства предприятия по источникам образования и целевому назначению, по их составу и размещению *на конкретную дату* (обычно на 1-е число каждого месяца (квартала, года). Баланс составляется на основании данных Главной книги после отражения в ней хозяйственных операций.

Поэтому с помощью только баланса невозможно постоянно следить за изменениями средств и источниками их образования предприятия. Для текущего учета и контроля за всеми хозяйственными операциями и процессами существует система счетов бухгалтерского учета. Эта система – есть совокупность бухгалтерских счетов.

Бухгалтерский счет – это экономическая группировка однородных по своему содержанию средств предприятия и источников их формирования. С помощью счетов предприятие имеет возможность отражать каждую совершаемую хозяйственную операцию в текущем учете и накапливать информацию, которая затем группируется для составления отчетности. Связь счетов с балансом представлена рис. 4.1.

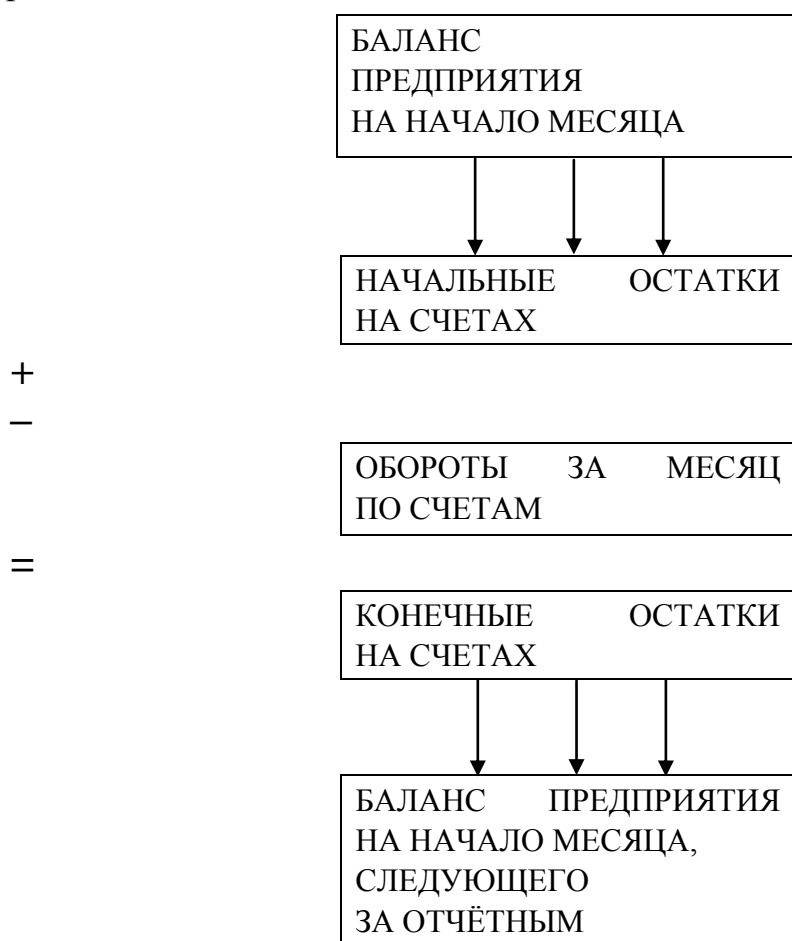


Рис. 4.1. Взаимосвязь счетов с балансом

Счет представляет собой двустороннюю таблицу в виде буквы «Т» («Т-счет»). Схематично счет можно представить следующим образом:

Счет № _____

| | название |
|-------|----------|
| Дебет | Кредит |

Схема счета включает такие элементы, как название, код; левая часть – дебет, правая – кредит.

Название счета, как правило, пишется с заглавной буквы. Обозначение сторон счета «Дебет» сокращается как Д-т и «Кредит» как К-т. Сумма (итог) записей хозяйственных операций по дебету и кредиту счета за определенный период (как правило, за месяц) без учета начального сальдо называется **оборотом**.

Остаток на определенную дату средств (активов) и источников формирования средств (пассивов) называют **сальдо** (остаток), сокращенно С-до. Сальдо на счетах на начало месяца называется начальным, а на конец месяца конечным. Следовательно, текущий учет на счетах ведется в течение месяца, а затем в конце месяца подсчитываются итоги, т.е. определяются остатки, которые переносятся на следующий месяц во вновь открываемые счета по объектам учета.

Открыть счет – это значит дать ему название, проставить номер (согласно плану счетов бухгалтерского учета) и записать начальное сальдо, если оно есть. Открываются счета по отдельным видам активов и пассивов субъектов хозяйствования: денежным средствам в кассе, денежным средствам, находящимся в банке, основным средствам, товарам, материалам, уставному капиталу, прибыли, дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.

Произвести запись в левой части счета – это значит дебетовать счет, а в правой – кредитовать его.

Все записи по счетам производятся в хронологическом порядке, т.е. по мере совершения хозяйственных операций.

Для наглядности более подробно схему бухгалтерского счета можно представить в виде табл. 4.1.

Таблица 4.1

Схема бухгалтерского счета

| Д-т | Счет № _____ наименование | К-т |
|--|------------------------------|---|
| С-до нач. | | |
| Суммы операций, отражаемых по дебету (дебетовать счет) = дебетовый оборот | | Суммы операций, отражаемых по кредиту (кредитовать счет) = кредитовый оборот |
| С-до кон. | | |

4.2. Строение и содержание активных счетов

Как отмечалось выше, хозяйственные операции группируются по однородным экономическим признакам. Счета, на которых осуществляется бухгалтерский учет хозяйственных средств (активов), называются **активными**. Остатки по та-

ким счетам отражаются в активе баланса и по дебету соответствующего активно-го счета, т.е.

с-до по дебету счета = остаткам, отраженным в активе баланса по аналогичной статье.

В активных счетах начальное сальдо (остаток) записывается по дебету, увеличение средств отражается по дебету, уменьшение – по кредиту. Чтобы подсчитать конечное сальдо в активном счете, следует к начальному сальдо по дебету прибавить оборот по дебету и вычесть оборот по кредиту. Сальдо в активных счетах может быть только дебетовым или равным нулю.

Схему активного счета можно представить в виде табл. 4.2.

Таблица 4.2

Схема активного счета

| Д-т | Счет № _____ наименование | К-т |
|--|------------------------------|---|
| С-до нач. | | |
| Суммы операций по поступлению (увеличению) активов = = дебетовый оборот | | Суммы операций по выбытию (уменьшению) активов = = кредитовый оборот |
| С-до кон. | | |

Итак, для учета активов используются активные счета. Например, для учета операций с основными средствами используется активный счет 01 «Основные средства», для нематериальных активов – счет 04 «Нематериальные активы», для материалов – счет 10 «Материалы» и т.д.

Отразим схематично счет 50 «Касса», т.е. счет, предназначенный для учета движения наличных средств субъекта хозяйствования:

| Д-т | Счет № 50 «Касса» | К-т |
|--|-------------------|------------------------------------|
| С-до нач. 1 000 руб. | | |
| 1. 2 000 руб. 2. 3 000 руб. | | 1. 4 000 руб. 2. 500 руб. |
| Итого дебетовый оборот 5 000 руб. | | Итого кредитовый оборот 4 500 руб. |
| С-до кон. = 1 000 + 5 000 – 4 500 = 1 500 руб. | | |

Представленную схему счета 50 необходимо понимать следующим образом:

1. На начало отчетного периода в кассе предприятия было 1000 руб. наличных денежных средств.

2. В течение отчетного периода в кассу поступило 5 000 руб.
3. В течение этого же отчетного периода из кассы выплачено 4 500 руб.
4. На конец отчетного периода (на начало следующего) в кассе осталось 1 500 руб.

Записи на активных счетах производятся при помощи различных измерителей (денежного, натурального, трудового) в зависимости от содержания хозяйственных операций и учитываемых объектов.

4.3. Строение и содержание пассивных счетов

Счета, предназначенные для учета собственных и заемных источников хозяйственных средств (пассивов), называются **пассивными**. Остатки по таким счетам отражаются в пассиве баланса и по кредиту соответствующего пассивного счета, т.е.

с-до по кредиту счета = остаткам, отраженным в пассиве баланса по аналогичной статье.

В пассивных счетах начальное сальдо (остаток) записывается по кредиту, увеличение источников формирования средств отражается по кредиту, уменьшение – по дебету. Чтобы подсчитать конечное сальдо в пассивном счете, следует к начальному сальдо по кредиту прибавить оборот по кредиту и вычесть оборот по дебету. Сальдо в пассивных счетах может быть только кредитовым или равным нулю.

Схему пассивного счета можно представить в виде табл. 4.3.

Таблица 4.3

Схема пассивного счета

| Д-т | Счет № _____ наименование | К-т |
|---|------------------------------|--|
| | | С-до нач. |
| Суммы операций по выбытию (уменьшению) пассивов = = дебетовый оборот | | Суммы операций по поступлению (увеличению) пассивов = = кредитовый оборот |
| | | С-до кон. |

Итак, для учета пассивов используются пассивные счета. Например, для учета операций по уставному капиталу используется пассивный счет 80 «Уставный фонд», для резервного фонда – счет 82 «Резервный фонд» и т.д.

Отообразим схематично счет 80 «Уставный фонд», т.е. счет, предназначенный для учета движения средств учредителей субъекта хозяйствования, внесенных в качестве вклада в уставный капитал:

Д-т

Счет № 80 «Уставный фонд»

К-т

| | |
|-----------------------------------|--|
| | С-до нач. 10 000 руб. |
| 3. 2 000 руб. | 1. 4 000 руб. 2. 5 000 руб. |
| Итого дебетовый оборот 2 000 руб. | Итого кредитовый оборот 9 000 руб. |
| | С-до кон. = 10 000 + 9 000 – 2 000 = 17 000 руб. |

Представленную схему счета 80 необходимо понимать следующим образом:

1. На начало отчетного периода уставный фонд предприятия равен 10 000 руб.
2. В течение отчетного периода уставный фонд пополнен на 9 000 руб.
3. В течение этого же отчетного периода произошло уменьшение размера уставного фонда на 2 000 руб.
4. На конец отчетного периода (на начало следующего) уставный фонд составляет 17 000 руб.

Записи на пассивных счетах производятся при помощи различных измерителей (денежного, натурального, трудового) в зависимости от содержания хозяйственных операций и учитываемых объектов.

4.4. Строение и содержание активно-пассивных счетов

Помимо активных и пассивных счетов, в бухгалтерском учете имеется группа счетов, обладающих характеристиками как активных, так и пассивных счетов.

В таких счетах остатки могут быть как дебетовыми, так и кредитовыми, или одновременно дебетовыми и кредитовыми. Следовательно, остатки по таким счетам могут быть отражены в активе или пассиве баланса. Такие счета называются **активно-пассивными**.

К ним относятся счета группы расчетов:

- «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- «Расчеты с учредителями»;
- «Расчеты с дочерними предприятиями» и др.

Схему активно-пассивного счета можно представить в виде табл. 4.4.

Таблица 4.4

Схема активно-пассивного счета

| Д-т | Счет № _____ наименование | К-т |
|---|------------------------------|--|
| С-до нач. = наличие дебиторской задолженности на начало периода | | С-до нач. = наличие кредиторской задолженности на начало периода |
| Оборот дебетовый = = ↓ Кредиторской задолженности ↑ Дебиторской задолженности | | Оборот кредитовый = = ↑ Кредиторской задолженности ↓ Дебиторской задолженности |
| С-до кон. = наличие дебиторской задолженности на конец периода | | С-до кон. = наличие кредиторской задолженности на конец периода |

Для определения сальдо в активно-пассивных счетах необходимо использовать данные аналитического учета, которые свидетельствуют о состоянии расчетов с каждым дебитором и каждым кредитором.

Сальдо выводится по каждому дебитору и кредитору, а затем определяется итоговый остаток дебиторской и кредиторской задолженности.

Пример [3]

Для учета расчетов по заработной плате предназначен активно-пассивный счет 70 «Расчеты по оплате труда».

На начало отчетного периода за работником Ивановым числилась задолженность по заработной плате на сумму 300 руб. В течение месяца он погасил задолженность, внося в кассу всю сумму. За отчетный месяц Иванову была начислена заработная плата – 500 руб.

Задолженность предприятия перед работником Сидоровым на начало периода составила 250 руб. За отчетный месяц Сидорову была начислена заработная плата – 500 руб., выплачено 350 руб.

Определить конечное сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический счет 70/Иванов

| 70/Иванов | |
|---|--|
| Д-т | К-т |
| С-до нач. = 300 руб. | С-до нач. = 0 руб. |
| Оборот дебетовый = = ↓ Кредиторской задолженности = 0 руб. ↑ Дебиторской задолженности = 0 руб. | Оборот кредитовый = = ↑ Кредиторской задолженности 500 руб. ↓ Дебиторской задолженности 300 руб. |
| С-до кон. = наличие дебиторской задолженности на конец периода = 0 руб. | С-до кон. = наличие кредиторской задолженности на конец периода = 500 руб. |

Аналитический счет 70/Сидоров

| | |
|---|--|
| 70/Сидоров | |
| Д-т | К-т |
| С-до нач. = 0 руб. | С-до нач. = 250 руб. |
| Оборот дебетовый = = ↓ Кредиторской задолженности = 350 руб. ↑ Дебиторской задолженности = 0 руб. | Оборот кредитовый = = ↑ Кредиторской задолженности 500 руб. ↓ Дебиторской задолженности = 0 руб. |
| С-до кон. = наличие дебиторской задолженности на конец периода = 0 руб. | С-до кон. = наличие кредиторской задолженности на конец периода = 400 руб. |

Синтетический счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

| | |
|---|---|
| 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» | |
| Д-т | К-т |
| С-до нач. = 300 руб. | С-до нач. = 250 руб. |
| Оборот дебетовый = = ↓ Кредиторской задолженности = 350 руб. ↑ Дебиторской задолженности = 0 руб. | Оборот кредитовый = = ↑ Кредиторской задолженности 1000 руб. ↓ Дебиторской задолженности 300 руб. |
| С-до кон. = наличие дебиторской задолженности на конец периода = 0 руб. | С-до кон. = наличие кредиторской задолженности на конец периода = 900 руб. |

4.5. Двойная запись: сущность, контрольное значение

Каждая хозяйственная операция в обязательном порядке затрагивает два объекта учета, т.е. два счета бухгалтерского учета. Например, предприятие приобретает материалы на сумму 5 000 руб., тогда в момент поступления материалов у данного предприятия происходит увеличение активов на 5 000 руб. в виде прироста материалов с одновременным увеличением кредиторской задолженности на тех же 5 000 руб. за полученные материалы. Это обуславливает необходимость применения двойной записи.

Двойная запись – один из самых специфичных элементов метода бухгалтерского учета. Посредством двойной записи осуществляется регистрация хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Сущность этого элемента в том, что каждая хозяйственная операция отражается по двум счетам: дебету одного и кредиту другого.

Хозяйственные операции всегда вызывают взаимосвязанные, одновременные и равновеликие изменения в отдельных объектах бухгалтерского учета, которые обуславливаются самой их сущностью. Каждая хозяйственная операция затрагивает две статьи баланса, что обусловлено влиянием хозяйственных операций

на баланс четырех типов операций (см. тему «Бухгалтерский баланс»). Поэтому при использовании счетов бухгалтерского учета для отражения хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования всегда поддерживается баланс.

Метод двойной записи имеет большое контрольное значение, поскольку одна и та же операция в равновеликой сумме отражается по дебету одного и кредиту другого счета. Значит, в случае расхождения сумм по одной операции на счетах, отражающих ее, выявляется ошибка.

Корреспонденция счетов – взаимосвязь между счетами, возникающая в результате отражения на них хозяйственных операций при помощи двойной записи. Счета, участвующие в корреспонденции, называют корреспондирующими счетами.

Для верного отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций необходимо четко определять не только экономическое значение бухгалтерских счетов, но и содержание произошедших хозяйственных операций. Это позволит грамотно составлять корреспонденцию счетов.

Запись операций на корреспондирующих счетах называется *бухгалтерской проводкой*. Бухгалтерские проводки (записи) бывают простые и сложные. При простой бухгалтерской проводке затрагиваются только два счета, на одном из которых сумма отражается по дебету, а на втором – по кредиту.

Например, поступили материалы от поставщиков на сумму 5 000 руб. В данном случае один счет дебетуется и один кредитуется. Запись данной хозяйственной операции на счетах будет следующей:

дебет счета 10 «Материалы» и кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на сумму 5 000 руб.

Счет «Материалы» является активным, по его дебету отражается увеличение материалов, а по кредиту – уменьшение. Счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным. В приведенном примере по кредиту счета 60 сформировалась кредиторская задолженность. Таким образом, сущность примера состоит в том, что на 5 000 руб. приобретено материалов и в то же время на эти же 5 000 руб. увеличился (сформировался) долг перед поставщиком.

В сложной бухгалтерской проводке (записи) дебет одного счета может быть связан с кредитами нескольких счетов или кредит одного счета – с дебетами нескольких счетов. При этом сумма записей по дебету и кредиту разных счетов должна быть равна.

Например, подотчетное лицо представило авансовый отчет, содержание которого свидетельствует о приобретении последним топлива на сумму 400 руб. и нематериальных активов на сумму 2000 руб. Запись на счетах будет следующей:

дебет счета 10 «Материалы» на сумму 400 руб.

дебет счета 04 «Нематериальные активы» на сумму 2 000 руб.

и кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» на сумму 2 400 руб.

В учетной практике субъектов хозяйствования сложные бухгалтерские записи находят широкое применение. Для правильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета необходимо четко понимать последовательность составления бухгалтерских проводок. Эта последовательность следующая:

- необходимо понять экономическое содержание произошедшей операции;
- определить объекты учета;
- выяснить какие счета Плана счетов соответствуют содержанию произошедшей операции;
- определить принадлежность счета к группам активных (пассивных или активно-пассивных) счетов;
- исходя из существующих схем бухгалтерских счетов, составить корреспонденцию.

4.6. Синтетический и аналитический учет

Отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета производится в соответствии с предъявленными документами, имеющими юридическую силу и подтверждающими факт совершения операции. Счета бухгалтерского учета делятся на синтетические и аналитические.

Синтетические счета – это счета, на которых происходит системная регистрация информации по учету хозяйственных средств и источников их формирования, путем ее группировки по экономическому содержанию на счетах в обобщенном виде в денежном выражении. К синтетическим счетам относят счета: «Основные средства», «Нематериальные активы», «Материалы», «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Однако для более детального отражения хозяйственных операций и, как следствие, принятия правильных управленческих решений недостаточно располагать лишь обобщенными данными, учтенными и отраженными по синтетическим счетам.

Так, на счете «Основные средства» учитываются не вообще основные средства, а конкретные объекты (оборудование, здания, транспортные средства и др.), которые отличаются друг от друга, и информация, необходимая для управления. На счетах расчетов детализированный учет является первостепенной важности, так как позволяет отслеживать состояние расчетов и формировать финансовый план предприятия.

Для решения поставленных выше проблем в бухгалтерском учете в развитие синтетическим счетам открывают аналитические счета. Таким образом, счета, на которых детализируется информация, обобщенная на синтетических счетах, называются *аналитическими*, а процесс отражения на них информации об учитываемых объектах – *аналитическим учетом*.

Показатели, в которых детализируется информация на аналитических счетах, могут быть представлены не только в денежном выражении, но и в натуральном.

Так, на аналитических счетах, предназначенных для учета товарно-материальных ценностей (основные средства, материалы, товары), записи ведутся не только в денежном, но и в натуральных измерителях по каждому их виду. На счетах группы «Расчеты» должна быть учтена информация по каждому клиенту, поставщику, работнику о состоянии всех видов расчетов с ними.

Однако аналитические счета детализируют информацию, представленную на синтетических счетах, не группируя ее по группам внутри синтетических счетов. Для решения этой задачи существуют субсчета. Они являются промежуточными между синтетическими и аналитическими счетами.

Например, к синтетическому счету 10 «Материалы» открывают следующие субсчета:

- сырье и материалы;
- покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;
- топливо;
- тара и тарные материалы;
- запасные части и т.д.

Затем каждый субсчет счета «Материалы» дробится на аналитические счета. Например, к субсчету 3 «Топливо» открывают такие аналитические счета:

- масло марки М 10 г2;
- дизтопливо;
- бензин АИ 92 и т.д.

Все счета, объединяющие одинаковую группу средств или источников их формирования по экономическому содержанию, увязаны между собой (рис. 4.2).

Приведенный рисунок показывает взаимосвязь между всеми группами счетов однородных по своему экономическому содержанию. Взаимосвязь этих счетов можно проследить с помощью увязки остатков и оборотов по ним. Так, остаток на начало (конец) отчетного периода по синтетическому счету равен сумме остатков по субсчетам, открытым к этому синтетическому счету и сумме остатков по аналитическим счетам, открытым к данным субсчетам и синтетическому счету. Это же справедливо и для оборотов (как дебетовых, так и кредитовых).

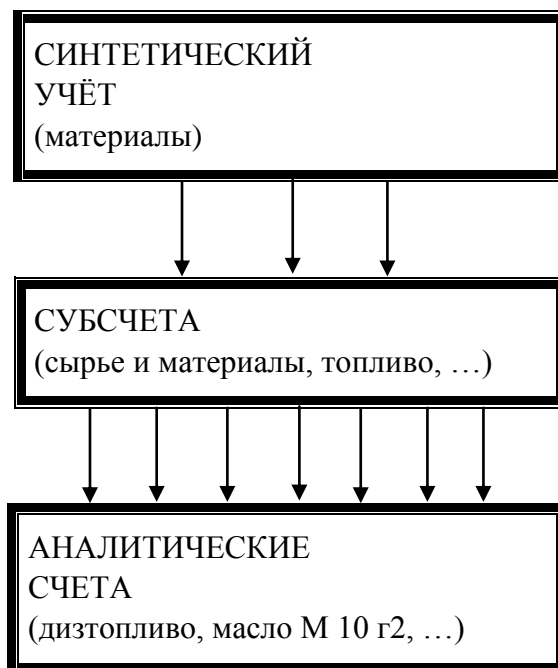


Рис. 4.2. Связь синтетического и аналитического учета

Рассмотрим на примере взаимосвязь синтетического и аналитического учета.

Пример

На 1-е число отчетного месяца на счете «Материалы» значилось дебетовое сальдо в сумме 2 000 тыс. руб., в том числе: по стали листовой – 1 200 тыс. руб.; железу – 600 тыс. руб.; доскам – 200 тыс. руб.

За отчетный период поступили: сталь листовая – на сумму 1 320 тыс. руб.; железо – 480 тыс. руб.; доски – 200 тыс. руб.

Отпущено в производство: сталь листовая – на сумму 1 140 тыс. руб.; железо – 800 тыс. руб.; доски – 160 тыс. руб.

СИНТЕТИЧЕСКИЙ СЧЁТ «МАТЕРИАЛЫ»

Д-т (приход)

К-т (расход)

| | |
|---------------------------------|------------------------|
| Сальдо на 1.02. 2 000 тыс. руб. | |
| 1. 800 тыс. руб. | 7. 900 тыс. руб. |
| 2. 1 200 тыс. руб. | 10. 1 200 тыс. руб. |
| Оборот 2 000 тыс. руб. | Оборот 2 100 тыс. руб. |

Сальдо на 1.03. 1 900 тыс. руб.

АНАЛИТИЧЕСКИЕ СЧЕТА
«СТАЛЬ ЛИСТОВАЯ»

Д-т (приход)

К-т (расход)

| № п/п | Содержание операции | Кол-во, кг | Цена, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | № п/п | Содержание операции | Кол-во, кг | Цена, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
|-------|-----------------------------------|------------|-----------------|------------------|-------|---------------------------------|------------|-----------------|------------------|
| 1. | САЛЬДО | 20 000 | 0,06 | 1 200 | 7. | Отпущено по лимитной карте № 13 | 9 000 | 0,06 | 540 |
| | Принято по приходному ордеру № 30 | 10 000 | 0,06 | 600 | | | | | |
| 2. | То же № 73 | 12 000 | 0,06 | 720 | 8. | То же № 25 | 10 000 | 0,06 | 600 |
| | ОБОРОТ | 22 000 | 0,06 | 1 320 | | ОБОРОТ | 19 000 | 0,06 | 1 140 |
| | САЛЬДО | 23 000 | 0,06 | 1 380 | | | | | |

«ЖЕЛЕЗО»

| № п/п | Содержание операции | Кол-во, кг | Цена, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | № п/п | Содержание операции | Кол-во, кг | Цена, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
|-------|-----------------------------------|------------|-----------------|------------------|-------|---------------------------------|------------|-----------------|------------------|
| 1. | САЛЬДО | 7 500 | 0,06 | 600 | 7. | Отпущено по лимитной карте № 17 | 4 000 | 0,06 | 320 |
| | Принято по приходному ордеру № 30 | 2 000 | 0,06 | 160 | | | | | |
| 2. | То же № 73 | 4 000 | 0,06 | 320 | 8. | То же № 42 | 6 000 | 0,06 | 480 |
| | ОБОРОТ | 6 000 | 0,06 | 480 | | ОБОРОТ | 10 000 | 0,06 | 800 |
| | САЛЬДО | 3 500 | 0,06 | 280 | | | | | |

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ

ПО АНАЛИТИЧЕСКИМ СЧЕТАМ СИНТЕТИЧЕСКОГО СЧЁТА «МАТЕРИАЛЫ»

за февраль 200_ г.

| № п/п | Наименование счетов | Ед. изм. | Цена, тыс. руб. | Остаток на 1 февраля | | Обороты за февраль | | | | Остаток на 1 марта | |
|-------|---------------------|----------------|-----------------|----------------------|------------------|--------------------|------------------|--------|------------------|--------------------|------------------|
| | | | | | | приход | | расход | | | |
| | | | | кол-во | сумма, тыс. руб. | кол-во | сумма, тыс. руб. | кол-во | сумма, тыс. руб. | кол-во | сумма, тыс. руб. |
| 1. | Сталь листовая | кг | 0-06 | 20 000 | 1 200 | 22 000 | 1 320 | 19 000 | 1 140 | 2 300 | 1 380 |
| 2. | Железо | кг | 0-08 | 7 500 | 600 | 6 000 | 480 | 10 000 | 800 | 3 500 | 280 |
| 3. | Доски | м ² | 10-00 | 10 | 200 | 20 | 200 | 16 | 160 | 24 | 240 |
| | Итого | | | | 2 000 | | 2 000 | | 2 100 | | 1 900 |

Существует определенное правило записи по синтетическим и аналитическим счетам, которое заключается в том, что если в синтетическом счете сальдо или обороты записываются по дебету, то и во всех его аналитических счетах сальдо или обороты отражаются также по дебету. Это правило относится и к записям по кредиту.