

Предисловие

В современных условиях развития экономики нашей страны возрастают роль и значение бухгалтерского учета. Это связано в первую очередь с усилением конкуренции между организациями, ужесточением борьбы за выживаемость в нестабильной рыночной среде. Поэтому в таких обстоятельствах необходимо повышать эффективность производства, внедрять достижения научно-технического прогресса, использовать рациональные формы и методы управления.

Важная роль в реализации таких задач отводится именно бухгалтерскому учету, поскольку данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности содержат до 70 % информации о деятельности организации. Фактическая информация, формируемая в системе бухгалтерского учета, является основой для составления бухгалтерской отчетности, а также источником для экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ бухгалтерской отчетности и оценку финансового состояния.

Бухгалтерский учет выступает одной из основных функций управления наряду с такими, как планирование, организация, координация и стимулирование. Кроме того, это эффективное средство выявления внутрипроизводственных резервов совершенствования деятельности организации, основа разработки научно обоснованных бизнес-планов и управленческих решений. Последние должны базироваться на своевременной, объективной и достоверной информации, которую представляет в систему управления именно бухгалтерский учет.

На основе результатов обработки и анализа экономической информации вырабатываются стратегические и тактические планы развития, обосновываются и принимаются управленческие решения, осуществляется контроль над использованием ресурсов и распределением финансовых результатов, оценивается деятельность организаций.

В связи с этим знание основ бухгалтерского учета и умение анализировать информацию, формируемую на их основе, необходимы самому широкому кругу специалистов — экономистам, менеджерам, финансовым аналитикам и консультантам, аудиторам, персоналу кредитных организаций, налоговых и статистических органов и других государственных и коммерческих институтов.

С 1 января 2013 г. в России вступил в силу новый закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, предъявляющий обновленные требования к процессу формирования информации бухгалтерского учета, которые учтены при написании предлагаемого учебника.

Настоящий учебник представляет собой развернутый учебный курс по дисциплине «Основы бухгалтерского учета и анализа». Включенные в него темы охватывают практически весь спектр вопросов бухгалтерского учета и анализа, начиная с теории бухгалтерского учета и заканчивая анализом финансовой отчетности, что является очень важным фактором при оценке финансового состояния организации.

В результате освоения учебника студент должен:

• *знать:*

- ♦ систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в России, стандарты бухгалтерского учета и основные положения Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете»;
- ♦ состав и краткое содержание национальных учетных стандартов (РПБУ);
- ♦ сущность, содержание и цели бухгалтерского учета, объекты учета, элементы учетной политики;
- ♦ предмет, методы и функции бухгалтерского учета в системе управления;
- ♦ экономическое содержание показателей бухгалтерских отчетов, источники бухгалтерской и управленческой информации, необходимой для принятия решений;
- ♦ базовые общепринятые правила ведения бухгалтерского учета активов, обязательств, доходов, расходов и капитала;
- ♦ систему сбора, обработки и формирования в учете информации финансового характера;
- ♦ задачи, решаемые бухгалтерами в процессе формирования информации для характеристики текущего состояния и изменений активов, обязательств, доходов, расходов и капитала;
- ♦ источники информации для проведения финансового анализа;
- ♦ основные финансовые коэффициенты и показатели, а также основные зависимости между финансовыми показателями;
- ♦ формулы для расчета основных финансовых показателей деятельности и факторы, влияющие на них;
- ♦ факторы, влияющие на изменение основных показателей, резервы повышения эффективности деятельности организации и улучшения ее финансового состояния;

- *уметь:*
 - ♦ вырабатывать для конкретного предприятия рациональную систему организации учета и отчетности;
 - ♦ свободно оперировать понятиями и категориями бухгалтерского учета;
 - ♦ ориентироваться в правилах применения важнейших теоретических положений и принципов бухгалтерского учета на практике;
 - ♦ логически грамотно выразить и обосновать свою точку зрения по тематике, связанной с бухгалтерским учетом;
 - ♦ документально оформлять и отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции по учету наличия и движения активов, обязательств, доходов, расходов и капитала;
 - ♦ трактовать положения нормативных документов по бухгалтерскому учету и анализировать способы его ведения;
 - ♦ интерпретировать экономическое содержание статей бухгалтерских отчетов;
 - ♦ выбирать учетную политику, позволяющую сформировать наиболее качественную бухгалтерскую отчетность;
 - ♦ читать бухгалтерскую отчетность;
 - ♦ собирать и подготавливать необходимую информацию для анализа;
 - ♦ применять способы экономического и финансового анализа, определять, анализировать и оценивать экономические и финансовые показатели;
 - ♦ определять и систематизировать факторы, влияющие на изменение показателей, выявлять и оценивать резервы повышения эффективности деятельности и улучшения финансового состояния организации;
 - ♦ анализировать и оценивать финансовые и экономические показатели, формулировать выводы, давать объективную оценку и аналитическое заключение по результатам анализа;
 - ♦ оценивать результаты анализа, представлять своевременную и качественную информацию в систему управления;
 - ♦ проводить диагностику финансового состояния организации и оценивать его;
 - ♦ выявлять факторы улучшения финансового состояния, давать его прогнозную оценку;

- *владеть:*
 - ◆ аналитическим мышлением и навыками использования информации бухгалтерской отчетности в процессе принятия управленческих решений;
 - ◆ навыками практического применения методов бухгалтерского учета, включая: документирование, инвентаризацию, оценку, калькулирование, счета и двойную запись, баланс и отчетность;
 - ◆ способностью использовать экономическую и нормативно-правовую информацию в своей профессиональной деятельности;
 - ◆ навыками принятия профессиональных решений в процессе выбора оптимальных вариантов организации и методики бухгалтерского учета и составления отчетности;
 - ◆ методикой двойной записи и навыками регистрации информации первичных документов в бухгалтерском учете;
 - ◆ способностью свободно читать и разъяснять показатели бухгалтерских отчетов в их взаимосвязи;
 - ◆ навыками применения информации бухгалтерского учета в процессе принятия управленческих решений;
 - ◆ навыками анализа бухгалтерских отчетов, разработки аналитических выводов, обобщения, аргументации и интерпретации результатов анализа;
 - ◆ навыками определения экономических показателей, проведения расчетов, формулирования аналитических выводов;
 - ◆ навыками разработки рекомендаций по повышению эффективности деятельности организации;
 - ◆ методикой анализа и оценки финансового состояния организации и навыками проведения расчетов;
 - ◆ способностью определения финансовых показателей;
 - ◆ навыками разработки рекомендаций по улучшению финансового состояния организации.

Глава 1. Теоретические основы бухгалтерского учета

1.1. Бухгалтерский учет, его сущность и функции в системе управления

Бухгалтерский учет — древняя наука, насчитывающая более 500 лет. Считается, что хозяйственный учет возник около 6000 лет назад при распаде родового строя и образовании семьи и частной собственности. Собственнику было необходимо пересчитывать свое имущество для обеспечения его сохранности и приумножения. Наиболее организованной система учета была в Египте, Греции и Риме, где хозяйственный учет обеспечивал фиксацию фактов хозяйственной жизни. Контроль над имуществом осуществлялся посредством инвентаризации, позволяющей выявить реальное положение дел, и документации, служившей письменным обоснованием хозяйственных фактов. Со Средневековья начинается непосредственное регулирование хозяйственных операций с помощью бухгалтерского учета. В Испании в 1263 г. был издан специальный закон об обязательном ежегодном составлении отчетности управляющими государственных предприятий. Во второй половине XV в. в трудах Бенедетто Котрульи (1458 г.) впервые говорится о бухгалтерском учете как о науке. Бенедетто Котрулья положил начало рассмотрению бухгалтерского учета как инструмента управления отдельными предприятиями, с одной стороны, и как универсальной методологической науки — с другой.

В 1494 г. в Венеции итальянский монах, математик и философ **Лука Пачоли** (1445–1517 гг.) опубликовал свой научный труд «Трактат о счетах и записях», в котором впервые представил и обосновал систему бухгалтерских счетов и метод двойной записи. Лука Пачоли считается основоположником науки «бухгалтерский учет».

Само слово **«бухгалтер»** немецкого происхождения и в переводе с немецкого обозначает следующее: Buch — «книга», Halter — «держатель». Таким образом, дословный перевод этого слова — «держатель книги», «производить записи в книге», иными словами — «держатель книги», или тот, кто производит эти записи.

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета организации осуществляется на основе законодательно установленных государственными органами общеобязательных правил (норм) Российской Федерации, что позволяет обеспечить единообразие ведения учета и представления сопоставимой информации о финансовом положении и финансовых результатах организаций, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основным законодательным документом при организации бухгалтерского учета является **Закон о бухгалтерском учете** от 6 декабря 2011 г. № ФЗ-402. В нем определены общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, права, обязанности и ответственность хозяйствующих субъектов. Согласно закону, бухгалтерский учет обязаны вести все юридические лица, действующие на территории Российской Федерации, независимо от формы собственности и вида деятельности.

Кроме закона, организацию бухгалтерского учета в РФ регламентируют следующие **нормативно-законодательные документы** (с изменениями и дополнениями):

- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» № 1, утв. Приказом МФ РФ от 6 октября 2008 г. № 106-н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» № 4, утв. Приказом МФ РФ от 6 июля 1999 г. № 43-н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» № 5, утв. Приказом МФ РФ от 9 июня 2001 г. № 44-н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» № 6, утв. Приказом МФ РФ от 30 марта 2001 г. № 26-н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» № 9, утв. Приказом МФ РФ от 6 мая 1999 г. № 32-н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» № 10, утв. Приказом МФ РФ от 6 мая 1999 г. № 33-н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» № 14, утв. Приказом МФ РФ от 27 декабря 2007 г. № 153-н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» № 18, утв. Приказом МФ РФ от 19 ноября 2002 г. № 114-н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» № 23, утв. Приказом МФ РФ от 2 февраля 2011 г. и прочие положения № 63-н;
- Гражданский кодекс РФ;
- Налоговый кодекс РФ;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

В отечественной практике сложилась **система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности**, состоящая из документов четырех уровней (рис. 1.1).

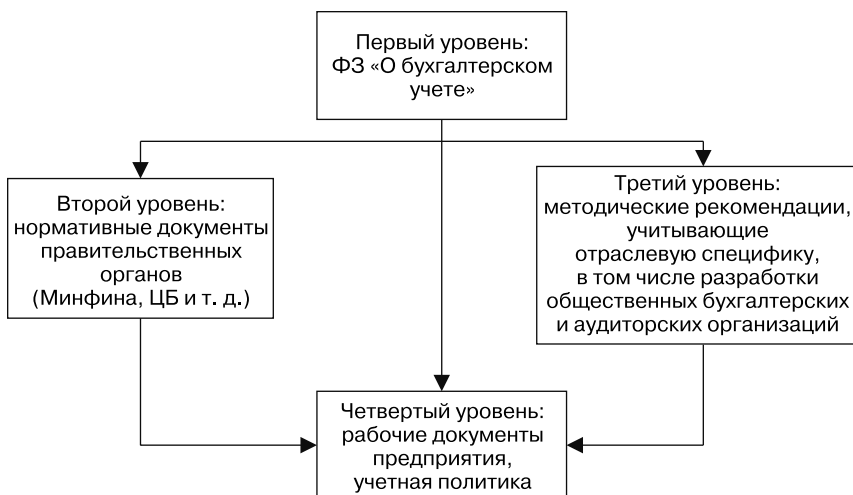


Рис. 1.1. Схема нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

Первый уровень системы составляют законодательные акты, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета.

Центральное место в первом уровне занимает Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, который является элементом нормативного правового регулирования и представляет законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете. Он устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Законом определена организационная основа регулирования бухгалтерского учета,

изложены основы его ведения, начиная с первичных учетных документов и заканчивая бухгалтерской отчетностью, определена ответственность за организацию учетной работы.

Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ (ред. от 23 июля 2013 г.) «О консолидированной финансовой отчетности» регламентируются общие требования к составлению, представлению и публикации консолидированной финансовой отчетности группы организаций, определяемые в соответствии с МСФО.

К нормативным документам **второго уровня** системы относятся документы, для которых единственным регулирующим органом является Министерство финансов РФ. К ним относятся обязательные к применению федеральные и отраслевые стандарты — Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ). Все они применяются в части, не противоречащей Федеральному закону «О бухгалтерском учете».

Документы **третьего уровня** — методические рекомендации, инструкции и другие нормативные акты, призванные конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Документы данного уровня не являются нормативными актами и носят рекомендательный характер, изложены указания и разъяснения по вопросам организации учета.

К числу важнейших документов третьего уровня относится приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94-н, утвердивший План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению (далее — План счетов и Инструкция). В соответствии с Планом счетов осуществляется бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи.

Документы третьего уровня могут разрабатывать все, кто заинтересован в интерпретации и детализации положений нормативных актов первого и второго уровней (Минфин РФ, другие министерства и ведомства, объединения организаций, а также профессиональные объединения бухгалтеров, в частности Институт профессиональных бухгалтеров России). На практике, как правило, по конкретным вопросам руководствуются Положениями по бухгалтерскому учету.

К документам **четвертого уровня** относятся стандарты экономического субъекта, которые разрабатываются непосредственно в организации, на основе общеустановленных правил и принципов, включая приказ или положение об учетной политике и другие внутренние документы, регламентирующие учетные вопросы, разрабатываемые на основе действующего законодательства и нормативных документов.