

Введение

Бухгалтерский учет и анализ представляют область специальных экономических знаний, имеющих в современной рыночной экономике большое прикладное значение. Ведение бухгалтерского учета и анализа необходимо каждой организации независимо от вида и целей деятельности. На современном этапе развития экономики расширение сферы производственных процессов и хозяйственных задач в отдельной организации значительно усложнило процесс разработки и обоснования управленческих решений, требующих своевременного информационного сопровождения и качественной оценки учетной информации.

В этих условиях повышаются требования к знанию теоретических основ и практики ведения бухгалтерского учета и анализа экономических явлений и процессов в организации, порядка формирования бухгалтерской финансовой отчетности, методов и способов финансового анализа отчетных данных, оценки финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации.

Целью освоения дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ» является формирование у обучающегося профессиональной компетенции в области организации бухгалтерского учета и проведения анализа хозяйственной деятельности, выражающейся в обладании знаниями и навыками ведения бухгалтерского учета в организации, осуществления процедур экономического анализа хозяйственной деятельности.

Учебное пособие предназначено для освоения курса бухгалтерского учета и ведения анализа в коммерческой организации, формирования бухгалтерской отчетности и анализа на ее основе финансового состояния и результатов деятельности.

Основное преимущество учебного пособия состоит в том, что в нем достаточно доступным языком изложены основы ведения бухгалтерского учета в организации; представлены аналитические процедуры оценки состояния имущества, капитала и обязательств; рассмотрены порядок и методика формирования отчетности, раскрыты этапы проведения анализа финансового состояния организации на основе бухгалтерской финансовой отчетности.

В каждой главе определены необходимые знания, умения и навыки, которые должны приобрести студенты после изучения материалов главы.

В результате изучения материалов учебного пособия студенты должны освоить следующие общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции, отражающие способность:

- ◆ использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- ◆ использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- ◆ осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);

- ◆ выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);
- ◆ собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- ◆ на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- ◆ анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);
- ◆ осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки (ПК-14);
- ◆ формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15);
- ◆ отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации (ПК-17).

В работе были использованы нормативно-правовые документы по бухгалтерскому учету и составлению бухгалтерской финансовой отчетности, а также методические указания, рекомендованные Министерством финансов Российской Федерации.

Учебное пособие предназначено для студентов-бакалавров высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», «Менеджмент». Оно может быть полезно также магистрам, аспирантам, преподавателям, бухгалтерам и директорам организаций, научным работникам и лицам, получающим второе высшее образование.

Авторы надеются на сотрудничество с преподавателями учебных заведений, использующих данное учебное пособие в научной работе, и с благодарностью примут все замечания и пожелания.

Замечания можно направлять по адресу: 196605, Санкт-Петербург, г. Пушкин, Санкт-Петербургское шоссе, д. 2, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный аграрный университет», кафедра бухгалтерского учета и аудита, профессору С. М. Бычковой.

Глава 1. Основы бухгалтерского учета и экономического анализа

В результате изучения данной главы обучающиеся должны:

знать:

- ◆ содержание и функции бухгалтерского учета, правила формирования и раскрытия учетной политики организации;
- ◆ систему нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации;
- ◆ предмет и метод бухгалтерского учета;
- ◆ классификацию счетов бухгалтерского учета, типы хозяйственных операций;
- ◆ процедуру бухгалтерского учета и методы экономического анализа хозяйственной деятельности;

уметь:

- ◆ оформлять первичные бухгалтерские документы и заполнять бухгалтерские регистры;
- ◆ проводить экономический анализ отдельных хозяйственных процессов и явлений;
- ◆ проводить инвентаризацию имущества и обязательств организации;
- ◆ интерпретировать показатели финансово-хозяйственной деятельности;

владеть:

- ◆ методологией организации и ведения бухгалтерского учета;
- ◆ общими приемами и методами экономического анализа показателей деятельности организации.

В экономике любой социально-экономической системы возникают и функционируют различные хозяйствующие субъекты — предприятия и организации всех форм собственности. Управление организацией осуществляется на основе информации, большая часть которой формируется и обобщается в системе бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет охватывает все процессы и хозяйственные явления организации. В международной практике бухгалтерский учет рассматривается как язык предпринимательства и деловой активности. Только на этом языке может быть описано финансовое положение любой организации, и только благодаря бухгалтерскому учету можно узнать, чем располагает организация, способна ли она покрывать свои обязательства и насколько эффективно она работает.

Информация, которая формируется в системе бухгалтерского учета, является основой для принятия многих экономических решений многочисленными пользователями как внутри организации, так и за ее пределами.

Бухгалтерский учет — формирование документированной систематизированной информации об объектах учета в соответствии с установленными законом требованиями и составление на ее основе бухгалтерской финансовой отчетности.

Как уже говорилось выше, бухгалтерский учет охватывает все процессы и хозяйственные явления каждой организации. Всякая организация, работающая обособленно от других, ведущая производственную или финансово-хозяйственную деятельность, должна обладать определенным имуществом — комплексом хозяйственных средств. Это обстоятельство является основной предпосылкой построения системы формирования информации в бухгалтерском учете.

В международной практике бухгалтерский учет рассматривается как язык предпринимательства и деловой активности. Информация, которую представляет бухгалтерский учет, составляет базу для принятия многих экономических решений как внутри организации, так и за ее пределами многочисленными пользователями учетной информации.

В системе управленческого процесса, основными стадиями которого являются *планирование, учет, анализ и контроль*, бухгалтерский учет выполняет информационную, контрольную и аналитическую функции.

Одной из главных функций бухгалтерского учета является *информационная функция*. В бухгалтерском учете регистрируется, накапливается и обобщается информация о состоянии хозяйственных средств организации и имущественных отношений с другими субъектами, о работе и результатах деятельности. Следовательно, бухгалтерская информация необходима во всех областях хозяйственной деятельности. Данные бухгалтерского учета широко используются в оперативном и статистическом учете, для планирования, прогнозирования, контроля, анализа процессов с целью выработки управленческих решений и стратегии использования ресурсов в производственной, инвестиционной, финансовой деятельности организации.

Контрольная функция типична для бухгалтерского учета при любых условиях деятельности и любых пользователях бухгалтерской информации. С помощью бухгалтерского учета возможен постоянный контроль над использованием различного вида ресурсов: материальных, трудовых, финансовых.

В условиях рынка предприниматели, получившие широкую хозяйственную самостоятельность, решая вопросы об источниках привлечения финансовых ресурсов и распределении получаемого дохода, несут ответственность за законность своей деятельности и достоверное отражение своих финансовых результатов. С этих позиций контрольная функция бухгалтерского учета служит одной из важнейших функций управления, которую выполняет сама организация с помощью внутренних органов финансового контроля или внешних субъектов контроля.

Аналитическая функция бухгалтерского учета заключается в использовании бухгалтерской информации для анализа производственной и финансовой деятельности организации и ее подразделений. На основании учетно-экономической информации заинтересованные пользователи желают получить необходимые им достоверные данные об имущественном положении субъекта, его платежеспособности, использовании заемных средств, внутренних и внешних отношениях, эффективности и доходности деятельности, стратегических перспективах развития. Кроме того, аналитическая функция проявляется при изучении целесообразности системы принятых и эффективности совершенных управленческих решений: путем анализа и системной оценки обоснованности этих решений, составления планов и прогнозов, а также установления причин выявленных отклонений.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем организации.

1.1. Учетная политика, ее задачи и элементы

К числу основных *задач бухгалтерского учета* относят:

- 1) формирование полной и достоверной информации о процессах и результатах деятельности организации, необходимой органам ее управления и учредителям, а также инвесторам, кредиторам и другим пользователям;
- 2) обеспечение информацией для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и целесообразностью этих операций;
- 3) обеспечение контроля за наличием и движением имущества, капитала и обязательств, а также за рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- 4) предотвращение отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости.

Основным документом организации, определяющим порядок ведения бухгалтерского учета при отражении хозяйственных операций, является учетная политика.

Согласно ПБУ 1/2008, «под **учетной политикой** понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности».

Каждая организация самостоятельно формирует учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

Положения ПБУ 1/2008 распространяются в части:

- ◆ формирования учетной политики — на все организации;
- ◆ раскрытия учетной политики — на организации, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству Российской Федерации, учредительным документам либо по собственной инициативе.

Основными задачами учетной политики организации являются формирование набора четких инструкций, положений и методов, которые позволят упорядочить, унифицировать (насколько это возможно), регламентировать основные участки учета в организации, создать единую схему документооборота, систему оценки активов организации, сформировать отчетность, верно отражающую имущественное положение организации. Эти задачи решаются путем применения множества способов ведения бухгалтерского учета, к которым относятся: способы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации; способы применения счетов бухгалтерского учета; системы регистров бухгалтерского учета, технологии обработки информации.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, и утверждается приказом руководителя организации на предстоящий отчетный год.

В составе учетной политики утверждаются:

- ◆ рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- ◆ формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- ◆ порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- ◆ способы оценки активов и обязательств;
- ◆ правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- ◆ порядок контроля за хозяйственными операциями;
- ◆ другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

На выбор способов ведения бухгалтерского учета влияют:

- ◆ правовой и организационно-экономический статус (форма собственности, отрасль и вид деятельности, организационно-правовая форма, размеры организации);
- ◆ особенности деятельности (производственные, коммерческие, финансовые, управленческие);
- ◆ хозяйственная ситуация (развитость инфраструктуры рынка, состояние законодательства, благоприятность инвестиционного климата и др.);

- ◆ текущие и долгосрочные цели предпринимательства (привлечение дополнительных финансовых ресурсов, осуществление инвестиционных программ, укрепление конкурентных позиций на рынке и т. д.);
- ◆ кадровое обеспечение (уровень квалификации персонала, степень понимания стоящих перед ним задач и др.).

При формировании учетной политики организации предполагается, что:

- ◆ активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- ◆ организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- ◆ принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- ◆ факты хозяйственной жизни относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни).

Выбор конкретного варианта учета должен быть определен в соответствии с его выгодой для деятельности организации, при этом следует учитывать объем учетной работы (требование рациональности — рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации).

Вновь созданная организация, организация, возникшая в результате реорганизации, должны сформировать учетную политику и оформить ее соответствующим приказом не позднее 90 дней со дня государственной регистрации юридического лица.

1.2. Регулирование бухгалтерского учета и пользователи бухгалтерской информации

В России основная тенденция последних лет в нормативно-правовом регулировании бухгалтерского учета заключается в максимально возможном приближении учета к международной практике. К настоящему времени в нашей стране формально сложилась определенная концепция в регулировании учета и отчетности.

Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются уполномоченный федеральный орган и Центральный банк Российской Федерации.

Регулирование бухгалтерского учета осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- 1) соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской финансовой отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;
- 2) единства системы требований к бухгалтерскому учету;
- 3) упрощения способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую финансовую отчетность для субъектов малого предпринимательства и отдельных форм некоммерческих организаций;
- 4) применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;
- 5) обеспечения условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;
- 6) недопустимости совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

Регулирование бухгалтерского учета в нашей стране могут осуществлять также саморегулируемые организации, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, аудиторов, заинтересованные принимать участие в регулировании бухгалтерского учета, а также их ассоциации и союзы и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития бухгалтерского учета.

В Законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ указаны основные документы в области регулирования бухгалтерского учета (табл. 1.1).

Таблица 1.1. Документы в области регулирования бухгалтерского учета в России

№ п/п	Документы	Область регулирования
1	Федеральные стандарты	Устанавливают: <ul style="list-style-type: none"> • определения, признаки объектов учета, их классификацию, условия принятия и списания; • требования к учетной политике; • план счетов и порядок его применения; • состав, содержание бухгалтерской финансовой отчетности и условия ее достоверности; • упрощенные способы ведения учета. Могут устанавливать требования к бухгалтерскому учету организаций бюджетной сферы и отдельных видов экономической деятельности
2	Отраслевые стандарты	Устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности
3	Рекомендации в области бухгалтерского учета	Принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, распространения передового опыта организации и ведения учета, результатов исследования и разработок в области учета
4	Стандарты экономического субъекта	Предназначены для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета экономическим субъектом