



УЧЕБНЫЕ ИЗДАНИЯ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

В. Э. Керимов

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УЧЕБНИК



Вагиф Эльдар-оглы Керимов

Бухгалтерский учет

*http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=17196598
Бухгалтерский учет. Учебник для бакалавров: Москва; 2015
ISBN 978-5-394-02312-5*

Аннотация

Учебник подготовлен в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования и соответствует всем современным требованиям подготовки кадров. В нем изложены теоретические основы и практические аспекты организации бухгалтерского учета применительно к производственным предприятиям. К несомненным достоинствам учебника можно отнести: обилие практических примеров, таблиц и схем, доступный и одновременно высокопрофессиональный язык изложения, проблемный характер рассмотрения учебных вопросов, что ориентирует студентов на принятие различных управленческих решений в процессе обучения. Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Менеджмент» и «Торговое дело», а также преподавателей, научных работников и бухгалтеров-практиков.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	6
1.1. Учетная система организации и ее роль в информационном обеспечении процессов управления	6
1.2. Измерители учетной информации	20
1.3. Общая характеристика предмета бухгалтерского учета	22
1.4. Общая характеристика метода бухгалтерского учета	42
1.5. Балансовое обобщение	49
1.6. Бухгалтерские счета и двойная запись	67
Конец ознакомительного фрагмента.	93

В. Э. Керимов

Бухгалтерский учет.

Учебник для бакалавров

ВВЕДЕНИЕ

Рыночная экономика требует эффективного ведения хозяйства, активного и последовательного внедрения достижений информационных технологий, всего нового и прогрессивного. В этих условиях неизмеримо возрастает роль бухгалтерского учета, поскольку требуется не только соизмерять произведенные затраты с полученными доходами, но и вести активный поиск эффективного использования каждого вложенного рубля в производственную, коммерческую и финансовую деятельность предприятий и организаций.

Современный бухгалтерский учет занимает одно из главных мест в системе управления предприятием, является основной информационной базой для принятия оперативных, тактических и стратегических управленческих решений. Он должен отвечать требованиям международных стандартов, удовлетворять потребностям внешних и внутренних пользователей информации, выявлять резервы повышения эффективности производства и быть “языком бизнеса”. Своевре-

менная, достоверная и качественная информация бухгалтерского учета должна помочь специалистам быстро и безошибочно ориентироваться в различных хозяйственных ситуациях и предугадывать тенденции их развития.

Учебник адресован студентам бакалавриата, обучающимся по направлениям подготовки “Экономика”, “Менеджмент” и “Торговое дело”. В нем изложены теоретические и практические аспекты организации бухгалтерского учета применительно к производственным предприятиям. При этом учтены особенности видов, технологии и организации производства, степени специализации, структуры управления и другие факторы, влияющие на организацию бухгалтерского учета.

Структурно учебник состоит из четырнадцати глав, каждая из которых завершается вопросами для самопроверки и тестовыми заданиями.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Учетная система организации и ее роль в информационном обеспечении процессов управления

Цели изучения главы:

- раскрытие учетной системы организации и ее роли в информационном обеспечении процессов управления;
- характеристика основных задач и принципов бухгалтерского учета в рыночной экономике;
- рассмотрение применяемых учетных измерителей информации;
- характеристика предмета, объектов, метода и способов бухгалтерского учета;
- изучение регистров и форм отражения информации в бухгалтерском учете;
- раскрытие роли учетной политики в организации бухгалтерского учета.

Управление относится к числу понятий, знакомых боль-

шинству людей с детства. В наиболее общем виде *управление* можно определить как действие, организующее и направляющее какие-либо процессы.

Эффективность любой системы управления во многом зависит от качества, своевременности и достоверности представленной учетной информации. Место современной учетной информации в общем информационном поле организации можно представить в виде схемы, представленной на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Учетная информация в информационном поле организации

Как видно из рис. 1.1, учетная информация состоит из оперативного, статистического, налогового и бухгалтерского учета. Каждый из них отличается составом отражаемых явлений, назначением и способами осуществления.

В наиболее общем виде *учет* можно определить как си-

стему регистрации и отражения информации о совершаемых явлениях и фактах хозяйственной жизни.

Оперативный учет представляет собой систему регистрации и отражения информации в момент совершения фактов хозяйственной жизни. Особенностью его является то, что он быстро дает сведения об отдельных хозяйственных фактах. Он тесно связан с проверкой выполнения оперативных плановых заданий и обеспечивает получение необходимых данных для оперативного руководства сразу вслед за совершением хозяйственных операций. Оперативный учет осуществляется в цехах, бригадах, на рабочих участках, а также различными службами, отделами предприятия (плановым, финансовым, сбыта, кадров и др.). Этим видом учета охватываются такие участки, как контроль выполнения договоров поставщиками и покупателями, пооперационный учет движения деталей в производстве, выполнение норм выработки рабочими и др.

Данные оперативного учета не всегда оформляются документально. Иногда необходимые сведения сообщаются по телефону или телеграфу и являются приближенными, например сведения о выполнении месячной производственной программы, плана реализации продукции, плана розничного товарооборота и т. д. В оперативном учете широко используются различные приборы и измерительные устройства: счетчики, спидометры и др. Большинство данных оперативного учета берется из общих для всех видов учета первичных и

сводных документов, но обрабатываются они в более сжатые сроки.

Некоторые данные оперативного учета используются не только непосредственно на предприятиях, но и в их вышестоящих организациях и могут обобщаться в масштабе отраслей народного хозяйства в виде отдельной оперативной отчетности. Из этой отчетности получают, например, сведения об объеме выпуска и качестве продукции, степени обеспеченности сырьем, ходе уборки урожая и др.

В зависимости от особенностей отражаемых и контролируемых объектов и явлений в оперативном учете могут использоваться каждый в отдельности или в сочетании все три вида измерителей.

Данные оперативного учета должны быть просты и доступны для понимания каждого оперативного работника цеха, участка, службы. Эффективность этого вида учета значительно повышается благодаря использованию его данных как источника оперативного экономического анализа.

Статистический учет представляет собой систему регистрации и отражения информации о массовых социально-экономических явлениях и процессах общественной жизни. Применяется этот вид учета и в масштабах всей планеты, и на уровне отдельных государств, и на уровне отдельных регионов, и на уровне отдельных секторов экономики, и на уровне отдельных организаций, предприятий и учреждений.

Статистика изучает количественную и качественную стороны массовых явлений, закономерности их развития. При этом она использует различные измерители в зависимости от исследуемых явлений. Статистике присущи особые методы сбора и обработки данных: сплошная или выборочная регистрация данных, их сводка и группировка, исчисление средних величин, индексов, динамических рядов и т. д.

Информацию статистика получает непосредственно из данных первичного и бухгалтерского учета. На предприятиях и в организациях при помощи статистики получают обобщенные данные об объеме и динамике выпуска продукции, производительности труда, закономерностях развития заработной платы, товарооборота, использовании средств на материальное стимулирование труда и др.

Кроме процессов материального производства, статистика охватывает и другие стороны общественной жизни, например, численность и состав населения, рождаемость, материальный и культурный уровень жизни народа, явления политической жизни.

Статистический учет осуществляет сбор, обработку, статистический анализ и своевременное представление руководящим органам необходимых данных в территориальном разрезе и по отдельным секторам экономики. Сводные статистические данные широко используются при составлении прогнозов и планов развития народного хозяйства. В связи с необходимостью статистического обобщения в общегосу-

дарственном масштабе данных о хозяйственной деятельности предприятий и организаций оперативный, налоговый и бухгалтерский учеты должны отвечать задачам и требованиям статистической обработки и сводки этих данных.

Налоговый учет представляет собой систему регистрации и отражения информации о налоговых расчетах, платежах и обязательствах налогоплательщика в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

В международной практике применяют три вида налогового учета:

1. *Бухгалтерский налоговый учет* – показатели налогового учета формируются исключительно из данных бухгалтерского учета.

2. *Смешанный налоговый учет* – показатели налогового учета формируются на основе данных бухгалтерского учета, но с использованием определенных методов для целей налогообложения.

3. *Абсолютный налоговый учет* – показатели налогового учета формируются без участия бухгалтерского учета (таможенные пошлины, государственные пошлины, плата за воду и др.).

Бухгалтерский учет представляет собой систему регистрации и отражения информации об имуществе, капитале и обязательствах организаций, предприятий и учреждений.

Бухгалтерский учет необходим для обобщения отражаемых хозяйственных процессов, ведения различных расче-

тов, определения величины всех ресурсов, исчисления результатов хозяйственной деятельности.

Этот вид учета характеризуется рядом особенностей, отличающих его от других видов учета. Он является сплошным и непрерывным. Это означает, что в нем отражаются все производимые хозяйственные операции в том порядке, в каком они совершаются. Выборочное (несплошное) отражение в бухгалтерском учете не применяется. Каждая бухгалтерская запись должна быть обязательно оформлена, подтверждена первичным документом. Это придает бухгалтерским данным особую доказательную силу и повышает их роль в контроле за сохранностью имущества хозяйствующего субъекта.

В бухгалтерском учете применяются особые, присущие ему способы и приемы: двойная запись, система счетов, инвентаризация и др. Он наиболее полно по сравнению с другими видами учета отражает хозяйственную деятельность предприятия как единого целого. Для получения обобщенных сводных показателей используются специфические способы обработки данных. Сводная бухгалтерская отчетность служит источником информации для руководства подведомственными предприятиями. Данные бухгалтерского учета широко используются для анализа хозяйственной деятельности организаций, в процессе которого выявляются неиспользованные резервы дальнейшего роста экономики.

Бухгалтерский учет в свою очередь подразделяется на

производственный и финансовый. Производственный учет – это система регистрации и отражения аналитической информации о производственных показателях организаций и предприятий. Информация производственного учета является коммерческой тайной организации и используется исключительно для внутреннего управления.

Финансовый учет – это система регистрации и отражения синтетической информации о финансовых показателях организаций и предприятий. На основании данных финансового учета составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, информация которой для организации не представляет коммерческую тайну. Поэтому данными бухгалтерской (финансовой) отчетности пользуются не только внутренние, но и внешние пользователи информации.

Такое подразделение бухгалтерского учета можно объяснить тем, что в принципе вся система бухгалтерского учета является составной частью информационной системы организации. Однако при использовании терминов “финансовый учет” и “производственный учет” основной упор делается на бухгалтерские процедуры.

Все виды учета, применяемые в организации, между собой тесно взаимосвязаны. Оперативный, статистический, налоговый и бухгалтерский учет относятся к категории обязательных видов учета. Каждый вид учета применяет особые методы отражения хозяйственной деятельности и ее контроля, исследует определенные стороны экономики организа-

ции, при этом они дополняют друг друга.

В настоящее время прослеживается тенденция сближения оперативного, статистического, налогового и бухгалтерского учетов, повышения качества учетной информации, усиления ее контрольных функций, устранения дублирования и параллелизма в получении экономических показателей. Дальнейшее укрепление взаимосвязи всех видов учета позволит упростить, ускорить и удешевить учетный процесс на основе автоматизированного составления и обработки единой первичной учетной документации, использования электронных вычислительных машин для получения оперативной достоверной информации, необходимой для управления, контроля и анализа хозяйственной деятельности.

Использование современных автоматизированных систем обработки информации и экономико-математических методов расширяют возможности организации учета на основе интеграции, когда однажды зарегистрированные и введенные в память ЭВМ данные могут многократно использоваться в единой учетной системе организации. При этом каждый из видов учета в процессе интегрирования сохраняет свои методические особенности и назначение в системе управления организацией. Таким образом, интеграция представляет собой дальнейшее усиление единства всех видов учета на основе общего их предмета, но без утраты ими специфических функций в автоматизированных системах управления предприятиями и организациями.

В условиях интеграции учетных систем повышается роль и значение управленческого учета, представляющего собой интегрированную учетную систему, основной целью которой является производство информации для принятия оперативных, тактических и стратегических управленческих решений менеджментом организаций и предприятий. Из представленного рис. 1.1 видно, что управленческий учет в настоящее время рассматривается в качестве информационной системы организации. Он не ограничивается только учетными процедурами, а за счет других функций управления (прогнозирование, планирование, контроль, анализ и др.) по существу превращается в систему управления затратами и доходами организации.

Ведение управленческого учета в отличие от обязательных видов учета регулируется самой организацией и является ее программным продуктом, т. е. “ноу-хау”. Данные управленческого учета, как правило, содержат коммерческую тайну и преимущественно предназначены для целей внутреннего управления.

Следует отметить, что управленческий учет – новая комплексная отрасль экономических знаний. В этом его большое преимущество, так как именно на стыках различных наук, при использовании разных научных методов происходят существенные прорывы к новым знаниям и технологиям.

Рассматривая учет в историческом аспекте, можно отметить, что он возник в глубокой древности. Уже тогда челове-

ческому обществу необходимо было знать, какое количество и каких именно средств оно имеет для своего существования, а также сколько рабочего времени ему необходимо затратить для изготовления необходимых средств.

Истоки учета, его первые ростки, как справедливо отмечает профессор Я. В. Соколов, скрыты от нас навсегда. Мы не знаем их и не можем узнать. Они исчезли за много тысячелетий до нас. Все, что мы можем утверждать, это то, что учет возник не сразу. Было время, когда он был не нужен, когда все сведения о хозяйстве свободно помещались в голове одного человека. Это не от того, что у этого человека была хорошая память, а просто хозяйство было небольшое, и сведений о нем было не слишком много. В первобытном обществе, где хозяйства были несложными, все намечали без записи, а результаты труда были известны всем.

Для возникновения письменного учета, для ведения его регистров необходимо было несколько условий. Во-первых, развитие хозяйственной деятельности должно было принять достаточно заметные размеры; во-вторых, должны были существовать письменность и элементарная арифметика. Хозяйственная жизнь требовала возникновения и развития учета, а развитие учета стимулировало рост цивилизации.

Появление письменности и развитие арифметики создали базу для возникновения учета, хозяйственная деятельность способствовала его повсеместному распространению.

На вопрос, когда возник учет, ученые-экономисты дают

три ответа:

1. Свыше 6000 лет назад, когда началась целенаправленная регистрация фактов хозяйственной жизни.

2. Свыше 500 лет назад, когда вышла книга Луки Пачоли и началось описательное осмысление учета.

3. Свыше 150 лет назад, когда появились первые теоретические конструкции.

Эти три ответа – три разных обобщения того, что такое бухгалтерия: свыше 6000 лет назад учет возник как практическая деятельность, как средство понимания хозяйственных процессов, как его язык; свыше 500 лет назад – как предмет литературного обсуждения, как часть литературного языка; свыше 150 лет он существует как самостоятельная наука, как язык бизнеса.

Первые следы развитых систем учета наблюдаются в Древнем Египте, долинах рек Нил, Тигр и Евфрат, где несколько тысяч лет назад люди учет и регистрацию фактов хозяйственной деятельности вели в свитках папируса (свободных листах).

Если Египет был родиной счетоводства “на свободных листах”, то Вавилония стала родиной учета “на карточках”, которые делали из мягкой и влажной глины в виде пластинок.

Греция стала родиной первого счетного прибора – *абак*. В Персии во времена правления Дария (522–586 гг. до н. э.) людей, занимающихся учетом, официально называли глазами и ушами царя.

Немецкий философ и культуролог О. Шпенглер (1880–1936), подчеркивая роль учета в мировой цивилизации, отмечал, что три великих человека – Н. Коперник, Х. Колумб и великий итальянец, францисканский монах, математик Л. Пачоли (1445–1517) – изменили мир. Последнее имя особенно дорого людям учетной профессии, поскольку именно им в 1494 г. в Венеции впервые в истории была опубликована монументальная книга “Сумма арифметики, геометрии, учение о пропорциях и отношениях”, одна из частей которой называлась “Трактат о счетах и записях”. Это было первое описание двойной бухгалтерии.

Тысячелетия назад именно благодаря учету родилась математика, которая сравнительно быстро поднялась на небывалую высоту как наука. Вместе с тем, учет еще долго сохранил свою сущность как прикладная математика.

Известно, что в XVII–XVIII вв. бухгалтерский учет рассматривался в большей части как юридическая наука, а в XIX–XX вв. – как экономическая. В настоящее время в международных программах бухгалтерского образования XXI в. *бухгалтерское дело* рассматривается как комплекс знаний в области экономики, права и математики.

Бухгалтерский учет в современном понимании – область знаний, имеющая чрезвычайно важное значение в обществе. Большинство ученых бухгалтерский учет справедливо определяют как процесс регистрации, обработки и использования экономической информации для принятия обоснованных

ванных управленческих решений и оценок. Вместе с тем на практике бухгалтерский учет иногда неоправданно отождествляют со счетоводством. По справедливому замечанию профессора А. Д. Шеремета, счетоводство – это рутинная работа клерков по учету хозяйственной деятельности и является механическим процессом. Но бухгалтерия – понятие более широкое, чем счетоводство. Бухгалтера, помимо осуществления счетных процедур, анализируют и обрабатывают экономическую информацию, готовят финансовую отчетность, раскрывают ее суть, анализируют производственную и финансовую деятельность, составляют прогнозы, бизнес-проекты и бюджеты, решают вопросы, связанные с оптимизацией налогообложения, обеспечивают контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью, и наконец, принимают активное участие в процессе обоснования и выбора управленческих решений оперативного, тактического и стратегического характера. В этих условиях бухгалтер из простого субъекта бухгалтерии превращается в бухгалтера-менеджера. Он все чаще становится активным субъектом управленческой деятельности организации.

1.2. Измерители учетной информации

Для количественного отражения объектов учета используются три вида измерителей: натуральные, трудовой и денежный.

Натуральные измерители используются для выражения объектов учета в единицах веса, объема, длины, площади, счета и др. Применение того или иного натурального измерителя (штуки, метры, литры, килограммы и т. д.) зависит от физических свойств учитываемых материальных ценностей. Учет в таких единицах измерения называется натуральным. Он имеет важное значение для контроля за сохранностью имущества организации, а также для оперативного руководства хозяйственной деятельностью.

Однако натуральный учет, имея большое контрольное значение, не дает возможности обобщенно отражать разнородные по своим физическим свойствам объекты учета. Нельзя, например, при помощи натуральных измерителей отразить всю совокупность материальных ресурсов данного предприятия или выпуск продукции, состоящей из различных ее видов. Таким образом, натуральные измерители применяются только для отражения и характеристики однородных предметов.

Трудовой измеритель используется в учете для отражения количества затраченного рабочего времени. Он вы-

ражается обычно в единицах времени – днях, часах, минутах. Трудовой измеритель часто применяется в сочетании с натуральными измерителями, показывающими количество (объем) выполненной в единицу времени работы, например, сколько единиц продукции сделано работником за один рабочий день или час. Он же используется для определения производительности труда, учета выполнения норм выработки, расчета заработной платы работников. Следовательно, трудовой измеритель позволяет определить эффективность затрат труда в хозяйственных процессах.

Однако, как и натуральные, трудовой измеритель невозможно использовать в качестве обобщающего показателя работы предприятия в целом.

Денежный измеритель применяется для отражения различных хозяйственных процессов и объектов учета в едином выражении – в деньгах. Посредством денежного измерителя можно суммировать разнородные предметы, учитывать различные хозяйственные процессы и операции, исчислять итоговые результаты работы хозяйственной деятельности.

Денежный измеритель часто применяется в сочетании с натуральными и трудовым измерителями. Так, для определения стоимости выпускаемой продукции необходимо знать цены и количество выпущенных натуральных единиц изделий, для начисления суммы заработной платы работнику необходимо знать число отработанных им дней и сумму оплаты за единицу времени (месяц, день).

1.3. Общая характеристика предмета бухгалтерского учета

Любая учебная дисциплина, претендующая на роль науки, должна иметь свой предмет и метод. Обязательными атрибутами этих категорий являются вопросы “что?” и “как?”. Категория “предмет” должна отвечать на вопрос – что изучает данная наука, какова ее цель и основные задачи? Соответственно, категория “метод” должна дать ответ на вопрос – как, какими способами и приемами можно этого достичь.

Бухгалтерский учет как научная дисциплина имеет свой предмет и метод.

Предметом бухгалтерского учета является информация о хозяйственно-финансовой деятельности организации.

Содержание предмета раскрывается его объектами.

Объектами бухгалтерского учета в соответствии со ст. 5 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” выступают:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования деятельности организации;
- доходы;
- расходы;
- иные объекты в случае, если это установлено федераль-

ными стандартами.

Правильная организация управления объектами бухгалтерского учета требует научно обоснованной их классификации. Объекты бухгалтерского учета помимо приведенной выше структуры можно классифицировать в разрезе двух признаков:

- 1) по сферам их размещения и степени ликвидности;
- 2) по источникам их формирования и целевому назначению.

Классификация объектов бухгалтерского учета по сферам их размещения и степени ликвидности. По сфере размещения объекты бухгалтерского учета могут функционировать в производстве, обращении и непроизводственной сферах.

В *сфере производства* объекты бухгалтерского учета подразделяются на средства и предметы труда.

Средства труда являются проводником воздействия человека на обрабатываемые предметы. В составе средств труда определяющая роль принадлежит орудиям производства (производственным машинам, оборудованию и инструментам), при помощи которых рабочий изменяет внешнюю форму предметов труда, придает им новые свойства, превращает их в продукты труда.

К средствам труда относятся также здания, сооружения, транспортные средства и хозяйственный инвентарь. Они создают необходимые условия для нормального осуществ-

ления производственного процесса, способствуют его правильной организации.

Общими для всех средств труда является то, что они длительно участвуют в процессе изготовления продукции, обслуживают много производственных циклов и при этом сохраняют неизменными свой внешний вид и свойства. Одновременно средства труда постепенно передают заключенный в них труд на изготавливаемую продукцию в виде амортизационных отчислений, что приводит к их износу и уменьшению стоимости.

Предметы труда представляют собой исходный материал, из которого изготавливается продукция. К ним относятся: сырье и основные материалы, полуфабрикаты и незавершенное производство. В эту же группу включаются вспомогательные материалы и топливо. Общим для всех предметов труда является то, что они потребляются в одном производственном цикле, целиком перенося свою стоимость на изготавливаемую продукцию.

Сырьем и основными материалами называются предметы труда, составляющие основу вырабатываемого продукта. Например, на машиностроительном заводе основными материалами служат различные виды металла (сталь, чугун и др.), из которых изготавливаются детали машин. Под сырьем в практике учета и планирования понимаются основные материалы, представляющие собой продукты добывающей промышленности или сельского хозяйства (руда, хлопок, сахар-

ная свекла и др.).

Вспомогательные материалы в отличие от основных не составляют главной основы изготавливаемого продукта, а лишь принимают участие в его образовании. При этом они используются либо для содействия нормальной работе средств труда (смазочные и обтирочные материалы), либо для внесения качественных изменений в основные материалы путем присоединения к ним (красители, лаки, клей), либо, наконец, для обслуживания процесса труда – освещения помещений, поддержания должных санитарных и гигиенических условий труда (электротехнические материалы, мыло, опилки и т. п.).

Топливо, по существу, является разновидностью вспомогательных материалов. Как и вспомогательные материалы, оно либо потребляется средствами труда (энергетическое топливо), либо присоединяется к основным материалам (технологическое топливо), либо используется для обслуживания процесса труда (топливо для отопления). Вследствие значительной роли, которую топливо играет в народном хозяйстве, в учете оно выделяется из состава вспомогательных материалов в особую группу. Особенность топлива, как и значительной части вспомогательных материалов, заключается в том, что оно в своей натуральной форме не входит в состав нового продукта. Однако стоимость израсходованного топлива, как и стоимость вспомогательных материалов, целиком включается в себестоимость этого продукта как издержки производства.

Полуфабрикаты представляют собой предметы труда, прошедшие некоторые стадии обработки, но еще не ставшие готовой продукцией. Особенностью их является то, что хотя они прошли все операции обработки на данной стадии (в данном цехе или на данном участке), но должны быть направлены на обработку в другой цех. Полуфабрикаты обычно сдаются на склад, откуда по мере надобности поступают в следующий цех для дальнейшей обработки или сборки.

Полуфабрикаты, изготовленные на данном предприятии, называются полуфабрикатами собственного производства. Кроме них, могут быть покупные полуфабрикаты (различные детали, заготовки, узлы, изготавливаемые по заказам данного предприятия и предназначенные для комплектования его готовой продукции). Покупные полуфабрикаты входят в группу сырья и основных материалов.

Незавершенное производство включает предметы труда, непосредственно находящиеся в обработке (на станках, у рабочих мест). Таким образом, оно, как и полуфабрикаты, состоит из предметов труда, прошедших некоторые стадии обработки, но еще не превратившихся в готовую продукцию. Однако если полуфабрикаты полностью обработаны в данном цехе, то предметы труда, находящиеся в незавершенном производстве, еще будут здесь обрабатываться.

Объекты бухгалтерского учета в сфере обращения состоят из предметов обращения, денежных средств, средств в расчетах (дебиторской задолженности) и средств, обслужи-

вающих обращение.

Предметы обращения представляют собой готовую продукцию, произведенную на данном предприятии и предназначенную для реализации. В зависимости от местонахождения предметы обращения подразделяются на готовую продукцию на складе и товары (готовую продукцию) отгруженные. Включение отгруженных товаров в состав предметов обращения обусловлено тем, что они составляют собственность данного предприятия до тех пор, пока покупатель их не оплатит.

Денежные средства служат для осуществления различных платежей. При помощи этих средств предприятие рассчитывается с поставщиками, выплачивает заработную плату своим работникам, делает различные взносы и отчисления в доход государства и т. д. Денежные средства поступают на предприятие от покупателей – за проданные им изделия, от банков – в виде кредитов, от вышестоящей организации – в порядке временной финансовой помощи и т. п.

Денежные средства подразделяются по месту их нахождения. Хозяйствующие субъекты хранят основную часть своих денежных средств в учреждениях банка на расчетном счете. При этом расчетный счет предназначен не только для хранения свободных денежных средств предприятий, но также и для осуществления всех основных расчетов предприятия: с поставщиками и покупателями, с кредитными учреждениями, финансовыми органами и т. п. Такие расчеты ведутся

через расчетный счет посредством безналичных перечислений.

Наличные деньги, необходимые предприятию для неотложных выплат, находятся в его кассе. Это небольшие суммы денег для мелких расходов, которые нельзя провести безналичным путем через расчетный счет. Исключение составляют наличные деньги, получаемые предприятием для выплаты заработной платы, которые могут оставаться в кассе в значительных суммах в течение трех дней. Наличные деньги поступают в кассу в основном с расчетного счета. Неиспользованная денежная наличность сдается обратно на расчетный счет.

Средства в расчетах представляют собой долги других предприятий или лиц данному предприятию. Прежде всего, к таким средствам относится задолженность покупателей (заказчиков) за купленную у данного предприятия продукцию (выполненные для них работы или услуги), а также расчеты с работниками предприятия по денежным суммам, выданным им под отчет на разные расходы. Выполнив поручение, работник (подотчетное лицо) должен представить отчет об израсходовании полученной суммы, а деньги, оставшиеся неиспользованными, вернуть в кассу. Такие расчеты называются расчетами с подотчетными лицами.

Задолженность предприятию возникает и по другим операциям (по прочим расчетам). К ним, например, относится задолженность поставщиков по предъявленным к ним пре-

тензиям, задолженность рабочих и служащих по полученным ими банковским ссудам на индивидуальные нужды. Эти должники называются прочими дебиторами.

Средства, обслуживающие обращение, включают в себя различные здания, оборудование и инвентарь, используемый в этой сфере. К таким средствам относятся здания складов готовой продукции, торговые помещения, принадлежащие данному производственному предприятию, оборудование этих зданий и помещений (весы, холодильные установки, стеллажи, а также находящиеся здесь предметы хозяйственного инвентаря – столы, стулья, шкафы и т. п.).

К объектам бухгалтерского учета непроизводственной сферы относятся средства жилищного хозяйства, культурно-бытового назначения и здравоохранения, которыми располагает данное предприятие. Это – жилые здания, здания клубов, детских садов и ясель, пионерских лагерей и домов отдыха, бань, прачечных и парикмахерских, амбулаторий, медицинских пунктов, оборудование и инвентарь, находящиеся в этих зданиях (принадлежащие предприятию), а также используемые в них материалы и медикаменты (также составляющие собственность предприятия). Все эти средства предназначаются для обслуживания работников предприятий и членов их семей и создания для них необходимых бытовых удобств.

Схематически классификация объектов бухгалтерского учета по сферам их размещения изображена на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Классификация объектов бухгалтерского учета по сферам их размещения

Объекты бухгалтерского учета по степени их ликвидности подразделяются на наименее и наиболее ликвидные. Наименее ликвидные объекты в балансе отражаются в разделе “Внеоборотные активы”, а наиболее ликвидные – в разделе “Оборотные активы” (рис. 1.3).

Внеоборотные активы – имущество организации, участвующее в нескольких операционных циклах, сохраняющее свою первоначальную форму в течение всего срока его использования, который превышает 12 месяцев. К ним от-

носят основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы.



Рис. 1.3. Классификация объектов бухгалтерского учета по степени ликвидности

Основными средствами в практике планирования и учета называются средства труда, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев. Их используют в сферах материального производства, товарного обращения и непроизводственной. Основные средства участвуют в процессе производства длительное время, сохраняя при этом натураль-

ную форму. Их стоимость переносится на создаваемую продукцию не сразу, а постепенно, частями, по мере амортизации (износа).

Нематериальные активы – это объекты долгосрочного пользования, не имеющие физической основы, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход. К ним относятся объекты интеллектуальной собственности, т. е. патенты, ноу-хау, программные продукты, монопольные права и привилегии, товарные знаки и др. Как и основные средства, нематериальные активы переносят свою стоимость на создаваемый продукт не сразу, а постепенно, частями, по мере амортизации (износа).

Доходные вложения в материальные ценности включают стоимость имущества, предназначенного исключительно для предоставления организацией за плату во временное пользование другим организациям и лицам с целью получения дохода. К ним относятся предметы лизинга и проката.

Доходные вложения в материальные ценности, так же как и основные средства и нематериальные активы, относят к группе амортизируемого имущества, стоимость которого погашается постепенно и включается в расходы организации путем начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования.

Незавершенное строительство – это затраты на незаконченные капитальные вложения, под которыми понимают инвестиции (вложения капитала) во внеоборотные активи-

вы. К ним относят затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих мощностей, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, на проектно-изыскательские, геолого-разведочные и буровые работы, формирование основного стада и другие вложения во внеоборотные активы.

Долгосрочные финансовые вложения – это вложения капитала организации на срок более 12 месяцев. К ним относят инвестиции организации в государственные и муниципальные ценные бумаги; ценные бумаги других организаций; вклады в уставные капиталы других организаций; предоставленные другим организациям займы; депозитные вклады в кредитных организациях; дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования; другие аналогичные вложения капитала.

Отложенные налоговые активы – это часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в последующих отчетных периодах. Данный объект используется для отражения в бухгалтерском учете различий налога на бухгалтерскую прибыль, определяемую по правилам бухгалтерского учета, и налога на налогооблагаемую прибыль, исчисляемую в соответствии с требованиями налогового законодательства.

Оборотные активы (оборотный капитал) – это имуще-

ство, участвующее в одном операционном цикле, по окончании которого оно меняет свою первоначальную форму. Они состоят из материальных оборотных средств, налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям, денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и средств в текущих расчетах.

В состав *материальных оборотных средств* входят сырье и материалы, топливо, полуфабрикаты, незавершенное производство, животные на выращивании и откорме, расходы будущих периодов, готовая продукция, предназначенная для реализации, т. е. на складе и отгруженная покупателям.

Налог на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным ценностям – сумма НДС по приобретенному имуществу, не включаемая в его стоимость. НДС по приобретенным ценностям, начисленный поставщиками товаров, работ, услуг, учитывается обособленно от стоимости этих ценностей и возмещается из бюджета, т. е. принимается в качестве налогового вычета при расчетах с бюджетом по НДС, полученному от покупателей продукции, работ, услуг.

Денежные средства складываются из остатков наличных денег в кассе организации, на расчетных и других счетах в банках.

Краткосрочные финансовые вложения – это вложения капитала организации в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, предоставленные другим организациям займы, другие аналогич-

ные вложения капитала на срок менее 12 месяцев.

Средства в текущих расчетах включают различные виды дебиторской задолженности, под которой понимаются долги других организаций или лиц данной организации. Должники называются дебиторами. Дебиторская задолженность состоит из задолженности покупателей за купленную у данной организации продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.

Оборотные активы отражаются во втором разделе актива баланса.

Классификация объектов бухгалтерского учета по источникам их формирования и целевому назначению.

Источниками образования объектов бухгалтерского учета организации выступает ее собственный капитал и обязательства (рис. 1.4).



Рис. 1.4. Источники формирования объектов бухгалтерского учета организации

Собственный капитал – это чистая стоимость имущества, определяемая как разница между стоимостью активов (имущества) организации и ее обязательствами.

Собственный капитал может состоять из уставного, добавочного и резервного капитала, накоплений нераспределенной прибыли, доходов будущих периодов, амортизации внеоборотных активов, целевого финансирования и резервов предстоящих расходов. Собственный капитал отражен в первом разделе пассива баланса.

Уставный капитал (фонд) формируют из средств (вкладов), выделенных участниками (учредителями) организа-

ции, а его величину фиксируют в уставе и учредительном договоре организации. Уставный капитал (фонд) характеризует размер имущества организации, гарантирующий интересы его кредиторов. В зависимости от организационно-правовой формы организации совокупность этих средств называют уставным капиталом, складочным капиталом, уставным фондом, паевым фондом.

Резервный капитал (фонд) формируют за счет чистой прибыли организации в порядке, установленном действующим законодательством и уставом организации. Средства этого фонда в акционерных обществах используют на покрытие убытков, погашение облигаций общества, выкуп его акций и на другие цели, в организациях других организационно-правовых форм – главным образом на покрытие их убытков.

Добавочный капитал формируют за счет прироста стоимости основных средств, выявленных по результатам их переоценки, эмиссионного дохода акционерного общества (суммы разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, полученной за счет продажи акций по цене, превышающей их номинальную стоимость при учреждении общества и последующем увеличении его уставного капитала) и других источников.

Средства добавочного капитала могут быть направлены на увеличение уставного капитала, распределены между учредителями, использованы на другие цели в соответствии

с действующим законодательством и уставом организации.

Нераспределенная прибыль – часть чистой прибыли, оставшаяся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль, отчислений в резервный капитал (фонд), выплаты доходов (дивидендов) учредителям (участникам). Нераспределенная прибыль используется в качестве источника инвестиций во внеоборотные активы, т. е. на финансирование работ по техническому перевооружению организации, строительство новых мощностей, реконструкцию и модернизацию объектов основных средств и т. п.

Доходы будущих периодов – доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам. К ним относятся полученная организацией авансом за несколько месяцев вперед арендная плата, стоимость активов, полученных организацией безвозмездно, другие доходы. При наступлении отчетного периода, к которому эти доходы относятся, их включают в доходы текущего месяца и учитывают при формировании финансового результата организации.

Амортизация внеоборотных активов – это накопленная в течение срока полезного использования внеоборотных активов сумма амортизационных отчислений в результате погашения стоимости амортизируемого имущества. Посредством амортизации стоимость внеоборотных активов постепенно, по мере их износа, переносится в издержки производства или обращения.

Отложенные налоговые обязательства – это часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего к уплате в бюджет в последующих отчетных периодах. Данный объект используется для отражения в бухгалтерском учете различий налога на бухгалтерскую и налогооблагаемую прибыль в соответствии с НК РФ.

Резервы предстоящих расходов – это суммы созданных организацией резервов для равномерного включения расходов в издержки производства и обращения. Организация может создавать резервы на предстоящую оплату отпусков персонала, на ремонт основных средств и другие цели, используя созданные резервы для покрытия фактически произведенных расходов в будущих отчетных периодах.

Как уже отмечалось, часть стоимости имущества организации формируется за счет собственного капитала, другая – за счет обязательств организации перед другими организациями, физическими лицами, своими работниками (заемных средств).

Обязательствами организаций являются краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы, отложенные налоговые обязательства, кредиторская задолженность и обязательства по распределению.

Краткосрочные кредиты организация получает на срок до 1 года под запасы товарно-материальных ценностей, расчетные документы в пути и другие нужды, а **долгосроч-**

ные – на срок от 1 года на производственное развитие организации и другие цели.

Целевое финансирование – это средства целевого финансирования, полученные от других организаций и лиц или из бюджета, предназначенные для осуществления мероприятий целевого назначения.

Под кредиторской понимают **задолженность** данной организации перед другими организациями, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками, а кредиторов, которым предприятие должно по нетоварным операциям, – прочими кредиторами.

Займы – это полученные от других организаций займы под векселя и другие обязательства, а также средства от выпуска и продажи акций и облигаций организации. Займы, полученные на срок до 1 года, называют краткосрочными, а на срок более 1 года – долгосрочными.

Обязательства по распределению включают задолженности рабочим и служащим по заработной плате, органам социального страхования и налоговым органам по платежам в бюджет, а также учредителям (участникам) по выплате доходов (дивидендов). Они появляются в связи с тем, что момент возникновения долга не совпадает со временем его уплаты. Обязательства по распределению по своему экономическому содержанию существенно отличаются от дру-

гих привлеченных средств, так как образуются путем начисления, а не поступают со стороны.

1.4. Общая характеристика метода бухгалтерского учета

Как уже было сказано, каждой науке свойственны специфические способы и приемы исследования своего предмета. В бухгалтерском учете для наблюдения и контроля за хозяйственными процессами пользуются различными способами и приемами, которые обеспечивают сплошное и непрерывное отражение финансово-хозяйственной деятельности организаций и предприятий.

Методом бухгалтерского учета является совокупность способов и приемов, с помощью которых раскрывается предмет бухгалтерского учета.

К основным способам (элементам) метода бухгалтерского учета относятся:

- документация и инвентаризация как способы первичного наблюдения и контроля за хозяйственными явлениями;
- оценка и калькуляция как способы стоимостного измерения учитываемых объектов и явлений;
- бухгалтерские счета и двойная запись на счетах как способы текущей регистрации и группировки отражаемых изменений с хозяйственными средствами в процессе их движения;
- балансовое обобщение и отчетность как способы заключительного обобщения учетных записей.

Рассмотрим подробнее содержание отдельных названных элементов метода бухгалтерского учета. На любом предприятии систематически совершаются различные хозяйственные операции. За каждой хозяйственной операцией, каждым отдельным видом средств и источников ведется наблюдение и контроль с помощью документации.

Документация – это способ первичного наблюдения и контроля за хозяйственными операциями. Ни одна запись в бухгалтерском учете не может быть сделана без соответствующего оформления ее документом.

Документация обеспечивает достоверность и точность данных бухгалтерского учета, что является важнейшим условием осуществления строгого контроля за выполнением плановых заданий и сохранностью имущества организации.

Между данными учета и фактической действительностью, несмотря на документальное обоснование записей всех операций, в хозяйственной практике иногда возникают расхождения. Это вызывается ошибками в учетных записях, неточностями при отражении отпуска ценностей и хищениями. Кроме того, имеются такие процессы, которые не могут быть оформлены документами непосредственно в моменты их возникновения, например естественная убыль материальных ценностей в результате их усушки, утруски, распыла и порчи.

Чтобы проверить соответствие данных учета фактической величине средств, выявить не зафиксированные в докумен-

тах процессы и обеспечить реальность учетных показателей, в бухгалтерском учете применяется способ *инвентаризации*. Этот способ является необходимым дополнением к документации, позволяющим сопоставить фактические данные с учетными и выявить расхождения. Инвентаризация является также важным средством контроля за работой материально ответственных лиц, законностью совершаемых ими операций. Все это направлено на обеспечение сохранности имущества организации.

Для дальнейшего отражения в учете и обобщения различных хозяйственных операций их необходимо выразить в едином измерении. Это осуществляется с помощью их оценки.

Оценка является способом денежного выражения (на основе натуральных и трудового измерителей) объектов бухгалтерского учета. Натуральные показатели, содержащиеся в первичных документах, переводятся в денежные путем умножения установленной цены на количество, указанное в документе.

Для управления хозяйственными процессами требуется строгий подсчет всех затрат, связанных с их осуществлением. При этом нужно установить не только величину каждого вида затрат, но и их общую сумму, относящуюся к конкретному объекту, т. е. исчислить себестоимость учитываемых объектов. Это достигается применением в учете такого способа, как калькуляция.

Калькуляция – это способ исчисления в денежном выражении фактической себестоимости изготовления единицы продукции, выполненных работ, оказанных услуг, а также приобретенных средств и предметов труда. Калькуляция, позволяющая определить фактическую себестоимость объектов, является основой их денежной оценки.

Оценка, полученная в результате калькуляции, является предпосылкой для учета движения средств на последующих стадиях. Так, для того чтобы правильно отразить в учете процесс производства, необходимо сначала произвести оценку израсходованных материалов, но для этого нужно прежде всего определить себестоимость заготовленных материалов. Оценка и калькуляция, кроме того, позволяют сопоставлять затраты предприятия и результаты его хозяйственной деятельности.

Для получения итоговых данных о каждом объекте бухгалтерского учета после оценки их нужно сгруппировать и обобщить по экономической однородности. Отдельно учитываются средства труда – здания, машины, оборудование и другие, предметы труда – топливо, материалы, полуфабрикаты, денежные средства. Внутри этих средств также необходима дальнейшая детализация. Подобным образом группируются также источники формирования объектов бухгалтерского учета и хозяйственные процессы.

Текущий учет движения объектов бухгалтерского учета ведется с помощью системы бухгалтерских счетов. Вместе с

тем все совершаемые факты хозяйственной жизни в системе счетов бухгалтерского учета отражаются посредством двойной записи.

Двойная запись является способом взаимосвязанного отражения и контроля каждой хозяйственной операции одновременно на двух счетах в одной и той же сумме. Этим обеспечивается отражение на счетах всех операций как взаимосвязанных моментов движения средств. Так, при записи на счетах операции покупки материалов одновременно взаимосвязываются показатели поступления ценностей и возникающая задолженность поставщику. При этом в счете, предназначенном для учета материалов, будет отражено увеличение материалов, а в счете, предназначенном для учета расчетов с поставщиками, – увеличение задолженности поставщикам за полученные ценности. Отпуск материалов со склада в цех на производство продукции отразится как уменьшение материалов, с одной стороны, и увеличение затрат на производство – с другой.

После отражения в системе счетов всех хозяйственных операций за определенный период (как правило, месяц) все счетные записи обобщаются с помощью особого способа – балансового обобщения.

Бухгалтерским балансом называется способ группировки и отражения в денежной оценке объектов бухгалтерского учета по их составу и источникам образования на определенную дату (обычно на 31-е число месяца). Отражаемые

в балансе средства характеризуются равенством общей суммы видов средств сумме источников их образования.

Структура бухгалтерского баланса так же, как и система бухгалтерских счетов, которая органически связана с балансом, основана на экономической группировке объектов бухгалтерского учета.

Для осуществления контроля за различными показателями хозяйственной деятельности в организациях наряду с балансом составляется отчетность за определенный период.

Отчетность – это система экономических показателей, характеризующих результаты хозяйственной деятельности предприятий и организаций, степень выполнения ими плановых заданий. Отчетность состоит из ряда форм (таблиц), в которых содержатся эти показатели. Она является важным средством управления предприятием, основой оценки его работы и источником данных для экономического анализа. Отчетность составляется на основании итоговых записей в системе счетов бухгалтерского учета. В отчетности приводятся данные за прошлые отчетные периоды, что позволяет судить об изменениях в деятельности организации.

Рассмотренные отдельные способы бухгалтерского учета применяются не изолированно, а в едином комплексе. Все они тесно связаны друг с другом, каждый из них использует предыдущие сведения или представляет данные, необходимые для последующей обработки. Каждый способ бухгалтерского учета выполняет свою определенную функцию, а в

их совокупности полностью отражается предмет бухгалтерского учета.

Метод бухгалтерского учета позволяет не только наблюдать, измерять многочисленные факты хозяйственной жизни, но и экономически обобщить полученные данные. При этом достигается главная цель использования метода бухгалтерского учета – получение информации, необходимой для управления хозяйственно-финансовой деятельностью организации.

1.5. Балансовое обобщение

В любом виде деятельности важное значение имеет соответствие между намеченными к выполнению мероприятиями и теми возможностями, которые для этого существуют. Так, затраты денежных средств для определенных хозяйственных нужд зависят от источников, откуда эти средства берутся. Степень удовлетворения потребности в выпуске определенной продукции зависит от обеспеченности производства соответствующими материалами в нужном количестве, из которых эта продукция должна быть изготовлена.

Таким образом, между потребностями и возможностями их удовлетворения имеется прямая связь: потребности должны уравниваться имеющимися возможностями, т. е. соответствовать им. Такая обусловленность в широком ее понимании называется сбалансированностью. Использование ее является основным содержанием балансового метода. Термин “баланс” латинского происхождения. Дословно: *bis* – дважды, *lanz* – чаша весов, т. е. двучашие весов как символ равновесия.

В сфере учета балансовый метод, или прием балансового обобщения, применяется особенно широко. С помощью балансового обобщения осуществляется постоянный контроль за фактами хозяйственной жизни, так как показатели, отражающие формирование и использование объектов бухгалтерского учета, являются сбалансированными.

терского учета, должны быть равны, т. е. балансироваться.

Выражением приема балансового обобщения в бухгалтерском учете является бухгалтерский баланс. Впервые он был применен в хозяйственной практике еще в первой половине XV в. Бухгалтерский баланс отражает объекты бухгалтерского учета организации в двух разрезах: с одной стороны, по степени их ликвидности, с другой – по источникам их формирования и целевому назначению. Все эти объекты группируются и обобщаются в бухгалтерском балансе в едином денежном измерении. Для того чтобы показать состояние средств, баланс составляется на определенную дату, как правило, на последнее число месяца. Так как в балансе показывается только состояние объектов, т. е. показатели содержатся в статике, а не в динамике, то баланс не характеризует движения и использования средств. Эти сведения получают из данных текущего бухгалтерского учета, из системы бухгалтерских счетов. Однако показатели о состоянии объектов бухгалтерского учета организации, сгруппированные и обобщенные в определенном порядке и содержащиеся в бухгалтерском балансе, очень важны для руководства хозяйственной деятельностью предприятия и проведения экономического анализа.

Таким образом, *бухгалтерский баланс* является способом группировки и обобщенного отражения в денежном измерении имущества организации, ее капитала и обязательств на определенную дату.

Бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации о финансовом положении организации за отчетный период. Он позволяет определять:

- состав и структуру имущества организации;
- мобильность и оборачиваемость оборотных средств;
- состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности;
- конечный финансовый результат (прибыль или убыток).

Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров и других лиц, связанных с управлением имуществом, с состоянием предприятия, показывает, чем владеет собственник, каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, как он используется и кто принимал участие в создании этого запаса.

По бухгалтерскому балансу можно определить взятые организацией на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и другими субъектами; угрожают ли организации финансовые затруднения. Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговой инспекцией, кредитными учреждениями, органами статистики и другими пользователями.

В бухгалтерском учете термин “баланс” означает два понятия. Во-первых, это один из элементов метода бухгалтерского учета. Во-вторых, бухгалтерский баланс – это отчетная таблица, одна из форм бухгалтерской отчетности, содержащая сведения о состоянии и размещении объектов бухгал-

терского учета организации и их источников на определенную дату.

В бухгалтерском балансе отражается имущество организации, ее капитал и обязательства в денежном выражении на определенную дату. Он состоит из двух частей: актива и пассива. В *активе* отражается имущество организации, а в *пассиве* – капитал и обязательства.

Термины “актив” и “пассив” так же, как и баланс, латинского происхождения. Термин “актив” происходит от латинского *activus* – активный, деятельный, действующий. Поэтому в активе отражается та группировка активов, которая показывает действующие средства. Термин “пассив” происходит от латинского *passivus* – пассивный, недействительный, противоположный активному. В пассиве отражается группировка объектов, показывающая обязательства организации за полученные средства и их назначение.

Каждый отдельный элемент актива или пассива называется статьей баланса. В активе, например, могут быть такие статьи: “Основные средства”, “Нематериальные активы”, “Производственные запасы” и другие, а в пассиве – “Уставный капитал”, “Резервный капитал”, “Добавочный капитал” и др. Итоги сумм статей актива и пассива баланса всегда должны быть равны между собой. Равенство итогов актива и пассива баланса имеет большое контрольное значение. Оно является одним из средств проверки правильности учетных записей, его отсутствие свидетельствует об ошибках в запи-

сях.

Общая идея применения балансового метода состоит в выравнивании суммарного значения показателей, записанных в левой и правой сторонах уравнения:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы}$$

В теории бухгалтерского учета применяют множество видов бухгалтерских балансов, которые классифицируются по различным признакам.

По способу составления бухгалтерские балансы подразделяются на сальдовые, оборотные и шахматные.

В *сальдовом балансе* отражаются остатки имущества организации и источников их формирования в денежном выражении на определенную дату. Сальдовый бухгалтерский баланс имеет следующий вид (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Сальдовый бухгалтерский баланс

Актив \ Пассив	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
*Баланс		

* Баланс подсчитывается путем суммирования остатков по счетам.

Оборотные бухгалтерские балансы, помимо остатков средств организации и их источников, отражают также данные об их движении за отчетный период. Оборотный бухгалтерский баланс имеет следующий вид (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Оборотный бухгалтерский баланс

Актив \ Пассив	На начало отчетного периода	Движение объектов бухгалтерского учета и их источников за отчетный период		На конец отчетного периода
		увеличение	уменьшение	
Баланс				

Шахматный баланс применяется в тех организациях, где не предусмотрено составление оборотных ведомостей. Он составляется на основе применяемых в организации корреспонденций счетов бухгалтерского учета. На практике техника его составления облегчается самими формами счетов бухгалтерского учета, предусматривающими группировку оборотов по дебету и кредиту корреспондирующих счетов.

Шахматный баланс строится в виде квадратной матрицы. В ней по горизонтали и вертикали записываются номера счетов Главной книги предприятия. Затем из журнала регистрации хозяйственных операций в матрицу, в соответствии с корреспонденцией счетов, переносятся суммы, которые от-

ражаются на пересечении соответствующих строк и столбцов. По строке собираются дебетовые обороты, а в столбце – кредитовые. Подсчитав итоги оборотов, определяют конечное сальдо: дебетовое записывают по строке, а кредитовое – по столбцу. В правом нижнем углу матрицы отражаются итоговые суммы оборотов и остатки, начальные и конечные.

Шахматный баланс составляется так, что из него видна корреспонденция счетов. Каждая клетка пересечения какой-либо строки со столбцами показывает определенную корреспонденцию счетов.

На практике шахматный баланс применяется редко, в основном на малых предприятиях, использующих ограниченное число синтетических счетов. Его достоинство заключается в однократном отражении операций, исключающем дублирование и сокращающем трудоемкость учетного процесса.

Шахматный баланс должен быть составлен с соблюдением следующих требований:

1) итог по столбцу (сальдо начальное по дебету) должен соответствовать итогу по строке (сальдо начальное по кредиту). Это означает, что показатели из информационной системы предшествующего периода в систему текущего периода перенесены правильно и достоверно;

2) итог оборотов по дебету должен соответствовать итогу оборотов по кредиту. Такое равенство подтверждает правильность применяемого метода двойной записи;

3) сумма хозяйственных операций должна соответствовать оборотам по дебету и кредиту. Это означает, что ни одна запись, отраженная в журнале, не пропущена и не искажена при разноске по счетам бухгалтерского учета;

4) итоговые суммы по конечным остаткам по дебету и кредиту счетов между собой должны быть равны. Этим подтверждается правильность проведенных арифметических действий по каждому из счетов Главной книги.

Форма шахматного баланса приведена в табл. 1.3.

Исхода из *жизненного цикла* деятельности организации бухгалтерские балансы подразделяются на вступительные, текущие, saniруемые, ликвидационные, разделительные и объединительные.

Вступительный баланс составляется в момент создания организации. В нем отражается капитал, с которого организация начинает свою деятельность.

Текущие балансы составляют в течение всего периода функционирования организации. Они подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие).

Начальные и заключительные балансы составляются в начале и конце соответствующего года. При этом необходимо иметь в виду, что заключительный баланс отчетного года одновременно является начальным балансом следующего года.

Таблица 1.3

Шахматный баланс организации

Счета	01	02	10	20	43	50	51	60	62	68	69	70	76	80	84	90	99	По дебету			
																		оборот	остаток начальный	остаток конечный	
01																			—	5000	5000
02																			—	—	—
10																			—	3000	1000
20		50	2000								600	1500	1500						5650	—	—
43				5650															5650	—	—
50							1600												1600	50	15
51								360	7200										7560	3320	5100
60																			—	—	—
62																7200			7200	—	—
68							1350												1350	—	—
69							610												610	—	—
70						1635				150	15								1800	—	—
76							1400												1400	—	—
80																			—	—	—
84																			—	—	—
90					5650					1200							350		7200	—	—
99										105					245				350	—	—
По кредиту	Оборот	—	50	2000	5650	5650	1635	4960	360	7200	1455	615	1500	1500	—	245	7200	350	40020	X	X
	Остаток начальный	—	500	—	—	—	—	—	360	—	5	5	500	—	10000	—	—	—	X	11370	X
	Остаток конечный	—	450	—	—	—	—	—	—	—	110	10	200	100	10000	245	—	350	X	X	11115

Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного года. В отечественной учетной практике промежуточные балансы составляются нарастающим итогом за первый квартал, первое полугодие и девять месяцев. В них, в отличие от заключительного баланса, как правило, меньше показателей и форм, характеризующих финансово-экономическую деятельность организации.

Санлируемые балансы применяются в тех случаях, когда организация находится на пороге банкротства (неплатежеспособности). Для составления такого баланса привлекают-

ся независимые аудиторы, которые должны выдать заключение о реальном состоянии дел в организации. Результатом санируемого баланса является принимаемое решение: либо организация объявляется банкротом, либо ей предоставляется испытательный срок.

Санируемые балансы являются разновидностью промежуточных бухгалтерских балансов.

Ликвидационные балансы составляются при ликвидации организации и в следующие сроки:

- на начало периода ликвидации (вступительный);
- в течение периода ликвидации (промежуточный);
- на конец периода ликвидации (заключительный).

В соответствии с принципом действующего предприятия в ликвидационном балансе имущество организации оценивается и отражается не по балансовой (исторической, восстановительной) стоимости, а по цене возможной реализации на момент ликвидации.

Разделительные балансы применяются в момент разделения крупной организации на несколько более мелких предприятий. Они также применяются при передаче одной или нескольких структурных единиц одной организации другой. Такие балансы на практике также называются передаточными.

Объединительные балансы составляются при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одну организацию или в случае присоединения одного или нескольких струк-

турных единиц к данной организации.

По *виду деятельности* организации могут составлять балансы по основной и неосновной деятельности.

К *основной* относится деятельность, зарегистрированная в уставе организации. Все прочие виды деятельности считаются неосновными.

В настоящее время баланс по *неосновной деятельности* для организации имеет контрольное значение. Все показатели по основной и неосновной деятельности в бухгалтерском балансе организации отражаются общими итогами.

По *степени обобщения и представления* информации различают *первичные* и *сводные (консолидированные)* балансы.

Первичные балансы характеризуют деятельность только одного, юридически самостоятельной организации.

Сводные (консолидированные) балансы составляют вышестоящие или материнские организации на основании первичных балансов подведомственных предприятий путем простого суммирования одноименных показателей. При их составлении учитывают операции, произведенные с третьими лицами. Обороты по внутренним (взаимным) расчетам из состава сводных (консолидированных) балансов исключаются.

По *способу оценки и отражения объектов бухгалтерского учета* различают балансы-брутто и балансы-нетто.

В *балансе-брутто* объекты бухгалтерского учета оцени-

ваются и отражаются по исторической, т. е. первоначальной (в отдельных случаях – по восстановительной) стоимости. В его валюту (т. е. в общий итог актива и пассива) включают суммы, отраженные как на основных, так и на регулирующих бухгалтерских счетах.

В *балансе-нетто* объекты бухгалтерского учета оцениваются и отражаются по остаточной стоимости. В валюту такого баланса суммы, отражаемые на регулирующих счетах, не включаются. Их вычитают или прибавляют к первоначальной стоимости объектов, учитываемых на основных бухгалтерских счетах. Например, для расчета остаточной стоимости основных средств, учтенных на счете 01 “Основные средства”, из их первоначальной стоимости вычитают регулируемую сумму, учтенную на счете 02 “Амортизация основных средств”. В то же время для определения фактической себестоимости запасов, учтенных на счете 10 “Материалы”, к их учетной стоимости прибавляют регулируемую сумму, отражаемую на счете 16 “Отклонения в стоимости материалов”.

Баланс-нетто позволяет “очистить” и упростить систему балансовых показателей, получить реальную оценку объектов бухгалтерского учета.

До 1992 г. в российской учетной практике бухгалтерский баланс строился по принципу баланс-брутто. Начиная с 1992 г. он был переориентирован на баланс-нетто, в котором отражались как основные, так и регулирующие статьи. Однако в балансе эти статьи показывались справочно, не влияя на

его валюту и располагаясь на одной и той же его стороне (по месту нахождения основной статьи). В валюту баланса включали только очищенные показатели, рассчитанные по остаточной величине. Начиная с 1996 г. в российской учетной практике уже действует форма баланса-нетто, исключая наличие контрарных статей. Объекты в современном российском балансе отражаются без справочных данных, только по остаточной стоимости.

В международной практике применяются две формы бухгалтерского баланса: горизонтальная и вертикальная.

При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, а пассивы – в правой. При вертикальной же форме активы и пассивы в балансе располагаются последовательно, т. е. сначала актив, затем пассив.

В США право выбора той или иной формы оставлено за самими фирмами и компаниями. Независимо от избранного варианта применяется уравнение:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы} + \text{Капитал}$$

В балансах американских фирм активы располагаются в порядке убывания балансовых статей: от денежных средств в кассе до нематериальных активов. Под ликвидностью статей баланса понимается их способность превращения в денежные средства без потери стоимости.

В Великобритании также разрешено применение обеих

форм бухгалтерского баланса. Однако при расположении статей баланса бухгалтеры в большинстве случаев придерживаются первоначального уровня двойственности, описанного Л. Пачоли:

$$\begin{aligned} & \text{Активы} - \text{Обязательства} \\ & = \text{Капитал собственника} \end{aligned}$$

В российской учетной практике в настоящее время применяется вертикальная форма баланса с применением уравнения:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}$$

Отечественный бухгалтерский баланс строится по принципу повышения уровня ликвидности активов. В нем вначале отражаются менее ликвидные активы (“Нематериальные активы”, “Основные средства” и т. д.), а в конце – наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах и т. д.).

Отчетная форма действующего бухгалтерского баланса в российских организациях в настоящее время имеет следующую структуру (рис. 1.5).



Рис. 1.5. Структура бухгалтерского баланса

Как видно из рис. 1.5, в бухгалтерском балансе предусмотрено выделение следующих разделов:

- I. “Внеоборотные активы”
- II. “Оборотные активы”
- III. “Капитал и резервы”
- IV. “Долгосрчные обязательства”
- V. “Краткосрочные обязательства”

Первые два раздела включаются в состав актива, а последние три – в состав пассива баланса. Общие итоги разделов актива или пассива называются *валютой баланса*.

Следует отметить, что под влиянием фактов хозяйственной жизни бухгалтерский баланс подвергается изменению. В экономической литературе выделяют четыре типа изменения в балансе (рис. 1.6).

Активы организации		Капитал и обязательства организации	
Увеличение	Уменьшение	Увеличение	Уменьшение
Активные счета		Пассивные счета	
←	I тип →	←	II тип →
←		III тип	→
	←		
		←	IV тип →

Рис. 1.6. Изменение бухгалтерского баланса под влиянием хозяйственных операций

Первый тип изменения затрагивает только актив баланса. Под влиянием хозяйственной операции одна статья актива увеличивается за счет уменьшения другой. При этом валюта баланса не меняется. Ярким примером может служить операция по получению денежных средств в кассу с расчетного счета. Если сумму изменения принять за X то формула расчета выглядит так:

$$A + X - X = П,$$

где соответственно A – актив, $П$ – пассив, X – статья баланса.

Второй тип аналогичен предыдущему. Однако он вызывает изменения только в составе пассива баланса. При этом валюта баланса также не меняется. Например, часть нерас-

пределенной прибыли прошлого года направлена на увеличение резервного капитала. Для второго типа применяется следующая формула:

$$A = П + X - X$$

При **третьем типе** изменения происходят одновременно и в активе и в пассиве баланса в сторону увеличения. При этом также увеличивается валюта баланса на сумму влияния хозяйственной операции. К нему можно отнести операции, связанные с поступлением и оприходованием ценностей, зачислением полученного банковского кредита на расчетный счет и т. д. Формула расчета при третьем типе имеет следующий вид:

$$A + X = П + X$$

Четвертый тип изменения в балансе аналогичен третьему. Однако в отличие от третьего типа происходит уменьшения валюты баланса, например путем перечисления с расчетного счета кредиторской задолженности, налогов в бюджет и т. д. Формула расчета в этом случае выглядит следующим образом:

A - X = П - X

Любой факт хозяйственной жизни вызывает в балансе какой-нибудь из указанных четырех типов изменений.

Таким образом, каждый факт хозяйственной жизни оказывает влияние на бухгалтерский баланс только в одном из названных четырех направлений и затрагивает не менее двух статей баланса.

К каким бы изменениям в балансе ни приводил бы факт хозяйственной жизни, равенство итогов актива и пассива баланса сохраняется. Эта особенность баланса обуславливается принятым способом отражения фактов хозяйственной жизни.

Эти выводы имеют большое значение в доказательстве двойственности изменений, происходящих в балансе под влиянием любой хозяйственной операции. А это лежит в основе взаимосвязанного отражения хозяйственных операций на основе способа двойной записи. Применение способа балансового обобщения позволяет контролировать состояние и использование средств организации, т. е. те изменения, которые с ними происходят.

1.6. Бухгалтерские счета и двойная запись

Бухгалтерские счета, их содержание и строение. На каждом предприятии ежедневно возникает множество хозяйственных операций, которые невозможно учесть при помощи изменения баланса. Для учета средств организации и источников их образования применяют счета бухгалтерского учета.

Счет представляет собой способ группировки, регистрации и отражения информации об однородных активах, капитале, обязательствах и фактах хозяйственной жизни организации с целью получения необходимых учетных данных. Счета открывают в порядке развития статей баланса для учета каждого вида хозяйственных средств, их источников и хозяйственных процессов в соответствии с группировкой, принятой в учете.

Основанием для записей на счета хозяйственных операций служат оформленные документы. Учет на счетах ведут в денежном измерителе, что позволяет сделать обобщение разнообразных средств организации и источников их образования. Счета являются элементом метода бухгалтерского учета. Они состоят из двух частей или сторон: левая часть счета называется *дебетом*, а правая часть – *кредитом*.

В учебных целях счета представлены в виде схем, которые

имеют следующую форму:

Счет (указывают наименование счета)

Дебет

Кредит

Счета, предназначенные для учета активов организации, называют *активными*. Остатки по этим счетам находят отражение в активе баланса. К активным счетам относятся: 01 “Основные средства”, 10 “Материалы”, 11 “Молодняк животных и животные на откорме”, 50 “Касса”, 51 “Расчетные счета”, 52 “Валютные счета” и другие счета.

Счета, предназначенные для учета капитала и обязательств организации, называют *пассивными*. Остатки по этим счетам находят отражение в пассиве баланса. К пассивным счетам относятся: 80 “Уставный капитал”, 70 “Расчеты с персоналом по оплате труда”, 66 “Расчеты по краткосрочным займам и кредитам” и другие счета.

В практике учета существует группа активно-пассивных счетов. На этих счетах одновременно учитывают активы (по дебету), а также капитал и обязательства организации (по кредиту). Например, счет 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”.

На активных бухгалтерских счетах по дебету отражают информацию об остатках активов организации на начало и

конец месяца, и их увеличении за месяц, а по кредиту – информацию по их уменьшению.

На пассивных бухгалтерских счетах по кредиту отражают информацию об остатках капитала и обязательств организации на начало и конец месяца и их увеличении, а по дебету – информацию по их уменьшению.

Активно-пассивные бухгалтерские счета, в зависимости от преследуемой цели и содержания факта хозяйственной жизни, могут выполнять функции либо активного, либо пассивного счета. На этих счетах остатки могут отражаться либо на дебетовой стороне активно-пассивного счета, либо на кредитовой стороне, либо одновременно на дебетовой и кредитовой сторонах счета. Остатки на конец месяца по активно-пассивным счетам можно получить только при помощи оборотной ведомости.

В течение месяца в дебет и кредит счетов производят записи на основании бухгалтерских документов. Таких записей может быть по каждому счету значительное количество. В конце месяца по дебету и кредиту каждого счета подсчитывают итоги. Итоговая сумма по записям за месяц называется *оборотом*. Оборот, учтенный по дебету счета, называют дебетовым, по кредиту счета – кредитовым.

Чтобы получить остаток на конец месяца по активному счету, необходимо к остатку на начало месяца по дебету счета прибавить оборот по дебету счета и вычесть оборот по кредиту этого счета; вновь полученный остаток записывают

по дебету счета. Схема активного счета:

Активный счет

Дебет	Кредит
Остаток на начало месяца 80 000	Оборот за месяц (-) 60 000
Оборот за месяц (+) 20 000	
Остаток на конец месяца 40 000 (80 000 + 20 000 - 60 000)	

Чтобы получить остаток на конец месяца по пассивному счету, необходимо к остатку на начало месяца по кредиту счета прибавить оборот по кредиту счета и вычесть оборот по дебету этого счета, а вновь полученный остаток записать по кредиту счета. Схема пассивного счета:

Пассивный счет

Дебет	Кредит
Оборот за месяц (-) 40 000	Остаток на начало месяца 60 000
	Оборот за месяц (+) 30 000
	Остаток на конец месяца 50 000 (60 000 + 30 000 - 40 000)

Для получения остатка на конец месяца по активно-пассивному счету необходимо пользоваться правилами, предусмотренными для активных и пассивных счетов. Однако

для того, чтобы получить развернутый остаток (по дебету и кредиту) по активно-пассивному счету, используют оборотную ведомость по аналитическим счетам. В ней показывают остатки (развернуто) по отдельным аналитическим активным и пассивным счетам, которые в совокупности дают остаток по активно-пассивному счету. Схема активно-пассивного счета:

Активно-пассивный счет

Дебет	Кредит
Остаток на начало месяца 30 000 Оборот по дебету за месяц: а) увеличение учитываемого объекта по дебету счета 10 000 б) уменьшение учитываемого объекта по дебету счета 26 000	Остаток на начало месяца 30 000 Оборот по дебету за месяц: а) увеличение учитываемого объекта по дебету счета 14 000 б) уменьшение учитываемого объекта по дебету счета 25 000
Итого 36 000 Остаток на конец месяца 15 000 (30 000 + 10 000 - 25 000)	Итого 39 000 Остаток на конец месяца 25 000 (37 000 + 14 000 - 26 000)

По активно-пассивному счету можно найти “свернутый” остаток (либо по дебету, либо по кредиту счета), который в нашем примере составит 10 000 руб. по кредиту счета (25 000 – 15 000). Однако “свертывание” остатков по активно-пассивным счетам является грубым нарушением финансовой дисциплины, так как в этом случае допускается вуа-

лирование как дебиторской, так и кредиторской задолженности.

Синтетические и аналитические счета. Счета бухгалтерского учета, открываемые на основании статей баланса для учета движения средств и их источников, содержат обобщенные данные в денежном выражении. Например, на счете 10 “Материалы” отражаются данные обо всех видах сырья и материалов в общих суммах, на счете 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” показывается общая задолженность всем поставщикам за полученные от них материалы, на счете 01 “Основные средства” – общая сумма всех имеющихся на предприятии видов оборудования, машин и т. д.

Однако, имея только общие показатели, нельзя осуществлять всесторонний контроль и глубокий анализ деятельности предприятия. Для этого необходимы более детальные данные, характеризующие состояние и движение каждого объекта учета. Так, очень важно знать, какие материалы конкретно и в каком количестве имеются, поступают и выбывают с предприятия; как велика задолженность предприятия конкретным поставщикам за полученные от них материальные ценности; какова задолженность предприятия каждому работнику по заработной плате. В процессе учета необходимо знать не только общую сумму затрат на производство всей продукции, но и затраты по каждому ее виду, т. е. себестоимость отдельных изделий.

Для получения показателей, различных по степени детализации и обобщения, в бухгалтерском учете используются два вида счетов: синтетические (обобщенные) и аналитические (детализированные). Поэтому средства и их источники отражаются как на синтетических, так и на аналитических счетах.

Синтетические счета содержат обобщенные показатели хозяйственных средств и их движении. Они ведутся только в денежном измерении.

Аналитические счета дают детальную, подробную характеристику соответствующих объектов учета, т. е. они конкретизируют общие показатели, содержащиеся в синтетических счетах. Аналитические счета, отражающие материальные ценности, ведутся не только в денежном, но и в натуральных измерителях.

Отражение состояния и движения хозяйственных средств в обобщенных показателях на синтетических счетах называется *синтетическим учетом*. Одновременное отражение их в детальных показателях на аналитических счетах называется *аналитическим учетом*. Таким образом, аналитический учет (аналитические счета) ведется в развитие синтетического учета (синтетических счетов). Он позволяет более глубоко контролировать процесс выполнения плановых заданий, выявлять внутренние резервы и отклонения от нормальной хозяйственной деятельности.

Порядок отражения фактов хозяйственной жизни в ана-

литическом учете, взаимную связь аналитических счетов с синтетическими счетами, в развитие которых они ведутся, покажем на примере записей по аналитическим счетам к пассивному синтетическому счету 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”. Общая сумма задолженности всем поставщикам на начало месяца – 56 000 руб. Это начальное сальдо по синтетическому счету 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”.

Общая задолженность состоит конкретно из задолженности поставщику “А” – 40 000 руб., поставщику “Б” – 16 000 руб.

За месяц расчеты с поставщиками изменялись следующим образом:

1) начислено поставщикам за купленные у них материалы, руб.:

поставщику “А” – 50 000

поставщику “Б” – 30 000

Итого 80 000

2) уплачено поставщикам с расчетного счета, руб.:

поставщику “А” – 70 000

поставщику “Б” – 40 000

Итого 110 000

Записи на синтетическом счете “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” будут сделаны следующим образом:

Счет 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”

Дебет		Кредит	
Операция 2	110 000	Сальдо на начало месяца	56 000
		Операция 1	80 000
Оборот за месяц	110 000	Оборот за месяц	80 000
		Сальдо на конец месяца	26 000

В этом счете приведены только общие данные о расчетах с поставщиками. Расчеты же с каждым поставщиком в отдельности из него не видны. Для этого откроем аналитические счета по условиям приведенного примера:

Поставщик “А”

Дебет		Кредит	
Операция 2	70 000	Сальдо на начало месяца	40 000
		Операция 1	50 000
Оборот за месяц	70 000	Оборот за месяц	50 000
		Сальдо на конец месяца	20 000

Поставщик “Б”

Дебет		Кредит	
Операция 2	40 000	Сальдо на начало месяца	16 000
		Операция 1	30 000
Оборот за месяц	40 000	Оборот за месяц	30 000
		Сальдо на конец месяца	6000

Как видим, общие суммы остатков и оборотов, отраженных на синтетическом счете 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”, записаны отдельными частными суммами по аналитическим счетам конкретных поставщиков, к которым они относятся. В этом примере общие итоги записей по аналитическим счетам должны совпадать с записями в синтетическом учете. Проверим это совпадение:

- сальдо на начало месяца 56 000 руб. (40 000 + 16 000);
- оборот по кредиту за месяц 80 000 руб. (50 000 + 30 000);
- оборот по дебету за месяц 1 10 000 руб. (70 000 + 40 000);
- сальдо на конец месяца 26 000 руб. (20 000 + 6 000).

Совпадение соответствующих сумм обязательно, так как в аналитические счета записываются в детальном развернутом виде те остатки и суммы по операциям, которые отражены и на синтетическом счете, в развитие которого ведутся эти аналитические счета.

Записи на аналитических счетах источников средств и расчетов ведутся в денежных измерителях. Схематически они выглядят так же, как и синтетические счета. На аналитических счетах, отражающих движение хозяйственных средств (материалов, товаров, готовой продукции и др.), записи делаются одновременно и в натуральном, и в денежном выражении.

Таким образом, факт хозяйственной жизни, записанный в синтетическом счете, обязательно отражается и на соответствующих аналитических счетах, ведущихся в развитие дан-

ного синтетического счета. Суммы остатков по всем аналитическим счетам должны быть равны начальному и конечному остаткам синтетического счета, в развитие которого ведутся эти аналитические счета. Итоги оборотов по дебету и кредиту аналитических счетов должны быть равны дебетовому и кредитовому обороту соответствующего синтетического счета.

Аналитический учет имеет большое контрольное значение, он позволяет установить правильность ведения бухгалтерского учета, выявить ошибки в учетных записях и своевременно их исправить. Используя его данные, контролируют состояние запасов отдельных видов товарно-материальных ценностей, соответствие их установленным нормам, состояние расчетов с отдельными дебиторами, степень расходования средств по каждой статье производственных затрат.

Субсчета. Кроме синтетических и аналитических счетов, в бухгалтерском учете применяются также субсчета. *Субсчета представляют собой дополнительную группировку показателей однородных аналитических счетов в пределах данного синтетического счета.* Субсчета занимают промежуточное положение между аналитическими и синтетическими счетами. При наличии субсчетов записи строятся по схеме: синтетические счета → субсчета → аналитические счета. Субсчета применяются прежде всего в учете товарно-материальных ценностей. Это обусловлено тем, что на синтетических счетах учитываются объекты с широкой и разнообразной структурой.

разной номенклатурой, а это требует дополнительной группировки, обобщения данных аналитического учета внутри одного синтетического счета.

В учетной практике синтетические счета называются счетами первого порядка, субсчета – счетами второго порядка, а аналитические счета – счетами третьего порядка. Сальдо и обороты по субсчету получают путем суммирования соответствующих данных тех аналитических счетов, которые объединяет этот субсчет. Субсчета имеют, например, такие синтетические счета: 10 “Материалы”, 41 “Товары”, 90 “Продажи” и др. Так, счет 10 “Материалы” имеет следующие субсчета: “Сырье и материалы”, “Покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, конструкции и детали”, “Топливо”, “Тара и тарные материалы” и др. В результате такой промежуточной группировки различные виды сырья, материалов и других материальных ценностей объединяются в однородные экономические группы по видам ценностей. В свою очередь каждый из субсчетов подразделяется на аналитические счета, на которых отражаются конкретные виды материальных ценностей.

В развитие синтетического счета 41 “Товары” ведутся субсчета, на которых отражаются остатки и движение товаров в различных отраслях торговли: “Товары на складах”, “Товары в розничной торговле”. Внутри каждого из названных субсчетов аналитический учет ведется детально по каждому виду товаров.

Субсчета позволяют группировать учетные данные применительно к показателям отчетности и исходя из требований анализа хозяйственной деятельности организации. Поэтому перечень субсчетов, в которых обобщаются данные аналитических счетов, является обязательным для всех организаций. Он указывает принципы, по которым должна производиться единая группировка данных аналитического учета. Это позволяет обобщать и получать сводные показатели по однородным предприятиям, отраслям хозяйства в целом.

Двойная запись. В результате фактов хозяйственной жизни происходят изменения активов организации и их источников.

Каждый факт хозяйственной жизни вызывает изменения не менее чем в двух статьях баланса на одну и ту же сумму. Таким образом, каждый факт хозяйственной жизни приводит к двум экономическим явлениям и поэтому затрагивает две статьи баланса. Отражая факт хозяйственной жизни в текущем учете, необходимо фиксировать оба вызываемых им явления. Для этого сумму по факту хозяйственной жизни необходимо записывать в двух счетах, соответствующих двум затрагиваемым ими статьям баланса. Такая запись производится способом двойной записи, которая состоит в том, что факт хозяйственной жизни записывается минимум в двух взаимосвязанных счетах: по дебету одного и кредиту другого счета в одинаковых суммах.

Принцип двойной записи является одним из основных способов (элементов) метода бухгалтерского учета, обеспечивающим отражение оборота объектов бухгалтерского учета во взаимосвязи с их назначением и источниками образования. Материальной основой двойной записи является двойственность самого хозяйственного процесса. Двойная запись обусловлена диалектической сущностью каждой хозяйственной операции, ее двойственностью. Так, расход определенного материала одновременно с его уменьшением на складе означает увеличение производственных затрат, т. е. стоимости будущего продукта, увеличение стоимости материалов, полученных складом от поставщиков, означает одновременно и увеличение кредиторской задолженности поставщикам за материалы.

Посредством двойной записи на счетах устанавливается связь между объектами учета, что позволяет осуществлять контроль за хозяйственной деятельностью организации, управление ею.

Обобщая вышеизложенное можно сказать, что *двойная запись* представляет собой способ взаимосвязанного отражения фактов хозяйственной жизни одновременно на дебете одного счета и кредите другого в одинаковых суммах. Двойная запись, возникшая еще в средние века, до сих пор не потеряла свое определяющее значение в организации бухгалтерского учета как в условиях ручного счетного труда, так и при механизации и автоматизации бухгалтерского учета.

Приведем примеры двойной записи операций на счетах.

Операция 1. В кассу производственного предприятия поступило по чеку с его расчетного счета 70 000 руб. Эта операция затронула две статьи баланса – “Касса” и “Расчетные счета”. При этом должны быть отражены два экономических явления: увеличение денег в кассе и их уменьшение на расчетном счете. Операция увязывает два объекта учета и поэтому записывается в двух счетах – 50 “Касса” и 51 “Расчетные счета”. В кассе произошло увеличение денежных средств. Этот счет активный, так как на нем отражаются средства. На активных счетах увеличение записывается по дебету, поэтому сумму данной операции надо записать в дебет счета 50 “Касса”. На расчетном счете произошло уменьшение денежных средств. Этот счет тоже активный. Уменьшение же на активных счетах показывают по кредиту, поэтому эту же сумму операции необходимо записать и в кредит счета 51 “Расчетные счета”. Эта запись будет выглядеть следующим образом:

*Дебет счета 50 “Касса”
Кредит счета 51 “Расчетные счета” } 70 000 руб.*

Экономическая взаимосвязь между счетами называется *корреспонденцией счетов*, а счета, участвующие в ней, называются *корреспондирующими*. Так, по первой операции счет

50 “Касса” корреспондирует со счетом 51 “Расчетные счета”.

Указание дебетуемого и кредитуемого счетов и суммы отражаемой хозяйственной операции называется *бухгалтерской записью*, т. е. *бухгалтерской проводкой*.

Бухгалтерская запись, составленная по первой операции, будет следующая:

Счет 51 “Расчетные счета”

Дебет			Кредит
Сальдо	244 500	Операция 1	70 000

Счет 50 “Касса”

Дебет			Кредит
Сальдо	2000		
Операция 1	70 000		

Операция 2. Часть прибыли предприятия в сумме 26 000 руб. направлена на увеличение резервного капитала. В балансе эта операция вызвала изменения в статьях “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”, уменьшив ее на 26 000 руб., и “Резервный капитал”, увеличив ее на эту же сумму. Соответственно и на бухгалтерском счете 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” будет уменьшение, а на счете 82 “Резервный капитал” – увеличение.

Счет 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убы-

ток)» (в части прибыли) является пассивным. Уменьшение на пассивном счете записывается по дебету. Значит, счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в данном случае должен дебетоваться. Счет 82 «Резервный капитал», отражающий источник средств, также является пассивным. Увеличение на пассивном счете отражается по кредиту, следовательно, сумму этой операции нужно записать в кредит счета 82 «Резервный капитал». Порядок записи на счетах следующий:

<i>Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»</i>	}	26 000 руб.
<i>Кредит счета 82 «Резервный капитал»</i>		

На счетах эта запись будет выглядеть следующим образом:

Счет 82 «Резервный капитал»

Дебет	Кредит
	Сальдо 160 000
	Операция 2 226 000

Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Дебет	Кредит
Операция 2 26 000	Сальдо 86 000

Операция 3. От поставщиков поступили и оприходованы материалы на общую сумму 62 000 руб., расчеты за которые еще не произведены. В результате этой операции увеличился остаток материалов на складе. Счет 10 “Материалы” является активным. На активном счете увеличение записывается по дебету, поэтому этот счет должен дебетоваться на сумму 62 000 руб. Одновременно возрастет задолженность перед поставщиками за полученные материалы. Счет 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”, отражающий кредиторскую задолженность, в данном случае является пассивным, поэтому увеличение его должно быть записано по кредиту.

На счетах эта операция будет записываться следующим образом:

Дебет счета 10 “Материалы”

Кредит счета 60

“Расчеты с поставщиками и подрядчиками”

62 000 руб.

Счет 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”

Дебет	Кредит
	Сальдо 25 000
	Операция 3 62 000

Счет 10 “Материалы”

Дебет	Кредит
Сальдо 30 000	
Операция 3 62 000	

Операция 4. Из кассы предприятия выплачена заработная плата рабочим и служащим в сумме 68 000 руб. Эта операция вызывает уменьшение денежных средств в кассе. Счет 50 “Касса” является активным, его уменьшение должно быть отражено по кредиту. Выплата заработной платы одновременно уменьшает задолженность предприятия перед рабочими и служащими по оплате труда. Счет 70 “Расчеты с персоналом по оплате труда” является пассивным, поэтому уменьшение отражается в дебете. Запись по этой операции будет следующей:

*Дебет счета 70
 “Расчеты с персоналом по оплате труда” 68 000 руб.
 Кредит счета 50 “Касса”*

Счет 50 “Касса”

Дебет			Кредит
Сальдо	2000	Операция 4	68 000
Операция 1	70 000		

Счет 70 “Расчеты с персоналом по оплате труда”

Дебет			Кредит
Операция 4	68 000	Сальдо	70 000

Бухгалтерские записи могут быть простыми и сложными. *Простыми* называются такие, при которых сумма фактов хозяйственной жизни организации записывается в дебет одного и кредит другого счета, т. е. один счет дебетуется и один кредитуется. Все четыре приведенные выше записи являются примерами простых бухгалтерских записей.

Сложными являются такие записи, при которых дебетуются два или более счетов, а кредитуется один счет или, наоборот, дебетуется один счет, а кредитуются два и более счетов.

Рассмотрим пример по составлению и отражению на счетах сложной записи.

Операция 5. На склад производственного предприятия от одного поставщика поступили и оприходованы материалы на сумму 32 000 руб. В счет поставщика, кроме того включен налог на добавленную стоимость в сумме 3200 руб. При отражении этой операции запись следует сделать по счетам

10 “Материалы”, 19 “Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям” и 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”. Остатки по первым двум счетам увеличиваются, оба эти счета являются активными, поэтому запись на них нужно сделать по дебету. Остаток задолженности поставщикам также увеличивается, но счет этот является пассивным, поэтому запись на нем делается противоположная – по кредиту. Таким образом, следуя логике рассуждений при разборе вышеназванных четырех операций, по пятой операции необходимо составить следующую запись:

<i>Дебет счета 10 “Материалы”</i>	<i>32 000 руб.</i>
<i>Дебет счета 19 “Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям”</i>	<i>3200 руб.</i>
<i>Кредит счета 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”</i>	<i>35 200 руб</i>

На счетах эта запись будет отражена следующим образом:

Счет 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”

Дебет	Кредит
	Сальдо 25 000
	Операция 3 62 000
	Операция 5 35 200

Счет 10 “Материалы”

Дебет	Кредит
Сальдо 30 000	
Операция 3 62 000	
Операция 5 32 000	

Счет 19 “Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям”

Дебет	Кредит
Сальдо 6000	
Операция 3 3200	

Данная сложная запись может быть разложена на две простые, которые будут выглядеть следующим образом:

Дебет счета 10 "Материалы"

Кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 32 000 руб.

Дебет счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"

Кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 3200 руб.

При сложной записи операции общая сумма на одной стороне нескольких счетов должна быть равна сумме, записанной на противоположной стороне корреспондирующего с ними счета.

Применение сложных записей уменьшает их число и сокращает тем самым трудоемкость учетной работы. Однако не все сложные записи допустимы. Запись, при которой дебетуется и кредитуется одновременно по нескольким счетам, не позволяет видеть связь между ними, а также сумму, на которую они корреспондируют. Это скрывает (вуалирует) экономическую сущность отражаемых явлений и затрудняет осуществление контроля за хозяйственной деятельностью.

Двойная запись имеет большое контрольное значение. Так как каждая операция записывается в одинаковой сумме в дебетуемом и кредитуемом счете, то итог записей по дебету всех счетов (дебетовый оборот) должен быть равен итогу записей по кредиту всех счетов (кредитовый оборот). Если такое равенство отсутствует, то это свидетельствует об ошибках в текущих записях операций по счетам.

Корреспонденция счетов, возникающая при двойной записи, позволяет определить экономическую сущность отражаемых хозяйственных операций, их целесообразность и необходимость. Двойная запись дает возможность по корреспонденции счетов осуществлять взаимный контроль за деятельностью лиц, сдающих и принимающих ценности или выполненные работы, так как позволяет контролировать, откуда поступили средства и куда они направляются.

Двойная запись хозяйственных операций на счетах – один из важнейших способов (элементов) метода бухгалтерского учета, применяющийся в течение многовековой истории его развития. Двойная запись на счетах возможна только в условиях единого измерителя, им в бухгалтерском учете является денежный измеритель.

Бухгалтерский учет отражает все совершаемые на предприятии хозяйственные операции в календарной последовательности их совершения. Такая запись в хронологической последовательности совершения экономически разнородных хозяйственных операций является *хронологической записью*. Ее ведут в специальных ведомостях, журналах, которые называются регистрационными. При хронологической записи не производится их группировка по однородным объектам учета.

Для осуществления контроля за процессом хозяйственной деятельности, получения общих итоговых сведений по соответствующим видам средств и их источников все опе-

рации необходимо группировать по экономически однородным признакам. Такая группировка осуществляется на бухгалтерских счетах способом двойной записи путем систематизации экономически однородных сумм. Поэтому группировка операций на бухгалтерских счетах называется *систематической записью*. Примером ее может служить приведенное выше отражение хозяйственных операций на счетах “Касса”, “Материалы”, “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”, “Расчеты с персоналом по оплате труда” и др.

Если систематическая запись позволяет получать из счетов бухгалтерского учета необходимые сведения об учитываемых объектах, то хронологическая запись служит для контроля за полнотой регистрации операций, за правильностью систематической записи. При хронологической регистрации записям присваиваются порядковые номера. Путем подсчета сумм всех зарегистрированных записей находят общую сумму всех отраженных за месяц операций. Эту сумму сопоставляют с итогом оборотов по дебету и кредиту всех счетов, которые должны быть равны. Если такого равенства нет, то это свидетельствует об ошибке в учетных записях: например, какая-либо операция была зарегистрирована в хронологическом порядке, но не нашла отражения на бухгалтерских счетах или наоборот, или на счетах была отражена неправильная сумма.

Хронологическая запись фактов хозяйственной жизни часто предшествует их систематической записи на бухгалтер-

ских счетах, т. е. в данном случае они производятся раздельно в хронологическом порядке в регистрационном журнале, а затем систематизированно по соответствующим счетам.

В последнее время в условиях совершенствования и упрощения бухгалтерского учета получило широкое распространение объединение хронологической и систематической записей. Особенно оно рационально в условиях применения в учете современной вычислительной техники. При этом значительно сокращаются и упрощаются учетные записи, уменьшается возможность и вероятность допускаемых ошибок в записях.

Одним из путей сокращения учетных записей, а, следовательно, уменьшения объема учетной работы является составление бухгалтерских записей на группу однородных операций, т. е. в учете отражается не каждая отдельная операция на основании соответствующего документа, а сумма по группе однородных операций. Для этого однородные факты хозяйственной жизни подбираются, группируются за определенный период (неделю, декаду, месяц), по ним подсчитывается общий итог и делается одна общая запись. Так уменьшается количество записей по счетам.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.