

**СКОРАЯ** ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ**

## **КРАТКИЙ КУРС**

*Экзамен?! - Не вопрос!  
Все ответы здесь!*

**Ольга Ивановна Соснаускене**  
**Бухгалтерский**  
**финансовый учет**  
Серия «Скорая помощь  
студенту. Краткий курс»

*Текст предоставлен издательством*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=22115027](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=22115027)*

*Бухгалтерский финансовый учет: Окей-книга; Москва; 2015*

*ISBN 978-5-409-00701-0*

### **Аннотация**

Настоящее издание представляет собой учебное пособие, подготовленное в соответствии с Государственным образовательным стандартом по дисциплине «Бухгалтерский финансовый учет». Материал изложен кратко, но четко и доступно, что позволит в короткие сроки успешно подготовиться и сдать экзамен или зачет по данному предмету. Издание предназначено для студентов высших образовательных учреждений.

# Содержание

1. Понятие бухгалтерского финансового учета	6
1	7
2	8
3	9
4	10
5	11
2. Содержание, сущность и задачи финансового учета	12
1	12
2	14
3	15
4	17
3. Функции и цели финансового учета	18
1	18
2	20
3	21
4. Предмет и метод финансового учета	23
1	23
2	25
5. Концепции финансового учета	27
6. Система нормативного регулирования бухгалтерского финансового учета в России	30
1	30

2	32
3	34
7. Организационно-правовые особенности предприятий и их влияние на постановку финансового учета в хозяйствующих субъектах	35
1	36
2	37
3	38
4	39
Конец ознакомительного фрагмента.	40

# **О. И. Соснаускене**

# **Бухгалтерский**

# **финансовый учет**

© Оформление. ООО «Издательство «Окей-книга», 2015

# 1. Понятие бухгалтерского финансового учета

**Бухгалтерский учет** – формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (ст. 1 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

# 1

Действие Федерального закона № 402-ФЗ распространяется на следующие экономические субъекты:

- ◆ коммерческие и некоммерческие организации;
- ◆ государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов;
- ◆ Банк России;
- ◆ индивидуальных предпринимателей, а также на адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой;
- ◆ находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные структурные подразделения организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации (ст. 2 Федерального закона № 402-ФЗ).

*Экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет.*

*Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются: факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; иные объекты, установленные федеральными стандартами (ст. 5 Федерального закона № 402-ФЗ).*

*Бухгалтерский учет могут не вести:*

- ◆ индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой;
- ◆ находящиеся на территории Российской Федерации филиал, представительство или иное структурное подразделение организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации.



### 3

*Упрощенные способы ведения учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе применять:*

- 1) субъекты малого предпринимательства;
- 2) некоммерческие организации (за исключением организаций, поступления денежных средств и другого имущества которых за предшествующий отчетный год превысили 3 млн руб.);

- 3) организации, получившие статус участников проекта в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 г. № 244-ФЗ «Об инновационном центре “Сколково”».

В соответствии с законом о бухгалтерском учете бухгалтерский учет может вестись: главным бухгалтером, принятым на предприятие по трудовому договору, генеральным директором при отсутствии бухгалтера, бухгалтером, не являющимся главным, либо сторонней организацией (бухгалтерское сопровождение).

*Основная задача бухгалтерского учета* – формирование полной и достоверной информации (бухгалтерской отчетности) о деятельности организации и ее имущественном положении. На основании этой информации становится возможным следующее:

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации;
- выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости предприятия;
- контроль соблюдения законодательства при осуществлении организацией хозяйственных операций;
- контроль целесообразности хозяйственных операций;
- контроль наличия и движения имущества и обязательств;
- контроль использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- контроль соответствия деятельности утвержденным нормам, нормативам и сметам.

## 5

*Внутренние пользователи бухгалтерской отчетности* – руководители, учредители, участники и собственники имущества организации.

*Внешние пользователи бухгалтерской отчетности* – инвесторы, кредиторы, государство.

Бухгалтерский учет тесно связан с налоговым и управленческим учетом.

## 2. Содержание, сущность и задачи финансового учета

### 1

Бухгалтерский учет состоит из четырех самостоятельных частей: теории бухгалтерского учета, финансового учета, управленческого учета и налогового учета.

**Финансовый учет** – это система сбора и обобщения учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление и регистрацию хозяйственных операций, а также составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные финансового учета используются внутри организации руководителями различных уровней и внешними пользователями (инвесторами, кредиторами, банками, налоговыми и финансовыми органами и т. д.).

Финансовый учет охватывает основную часть бухгалтерского учета, собирая информацию об имуществе организации – нематериальных активах, основных средствах, арендованном имуществе, финансовых вложениях, денежных средствах, других оборотных активах, обязательствах организации, капитале, иных источниках формирования имущества.

Отражаются финансовые отношения в расчетах хозяйствующего субъекта с партнерами: поставщиками, покупателями, банками и другими кредитными организациями, инвестиционными институтами, страховыми, трастовыми и другими компаниями. К элементарным составляющим финансово-экономических процессов относятся хозяйственные факты (операции).

## 2

В составе *внеоборотных активов* выделяют: основные средства (ОС), нематериальные активы (НА), объекты капитальных вложений (ОКВ) и финансовых вложений (ОФВ).

*Оборотный капитал* представлен следующими группами имущества: производственные запасы, незавершенное производство (НЗП), продукция, товары, работы, услуги, денежные средства и валютные ценности.

*Собственный капитал* включает уставный, добавочный, резервный капитал, средства целевого финансирования, нераспределенную прибыль.

К *заемным источникам* относятся долгосрочные и краткосрочные кредиты банков и займы, кредиторская задолженность, прочие краткосрочные пассивы.

### 3

Перед бухгалтерским финансовым учетом ставятся такие задачи:

1) бухгалтерский учет внеоборотных активов:

- основных средств,
- нематериальных активов,
- вложений во внеоборотные активы;

2) бухгалтерский учет оборотных активов:

- производственных запасов,
- незавершенного производства,
- товаров и готовой продукции,
- денежных средств и валютных ценностей,
- финансовых вложений;

3) бухгалтерский учет собственного капитала (уставного, резервного, добавочного, прочих видов собственного капитала);

4) бухгалтерский учет кредитов и займов (краткосрочных и долгосрочных);

5) бухгалтерский учет расчетов:

- с поставщиками и подрядчиками,
- с покупателями и заказчиками,
- по налогам и сборам,
- с персоналом по оплате труда и прочим операциям,
- с подотчетными лицами,

- с учредителями,
- с разными дебиторами и кредиторами,
- внутрихозяйственных и пр.;

6) бухгалтерский учет затрат на производство и себестоимости товаров, продукции, работ, услуг;

7) бухгалтерский учет доходов, расходов и финансовых результатов, в том числе от обычных видов деятельности, операционных и внереализационных, чрезвычайных.



## 4

Финансово-экономические процессы подразделяются на группы, отражающие следующие действия:

- поступление имущества;
- наличие имущества;
- выбытие имущества;
- прочие операции с имуществом;
- расчетные операции (расчеты);
- формирование доходов, расходов, затрат и себестоимости товаров, продукции, работ, услуг;
- формирование финансовых результатов;
- формирование капитала.

### 3. Функции и цели финансового учета

#### 1

Финансовый учет дает общую информацию, описывающую финансовые ресурсы.

*Главная цель финансового учета* – обеспечить руководителя, других сотрудников предприятия, контролирующих органов и других пользователей экономической информацией. Информация им необходима для того, чтобы принимать своевременные важные управленческие решения, касающиеся использования и распределения трудовых, экономических ресурсов, контроля над деятельностью предприятия. Например, менеджерам может понадобиться информация о поступлении денег от заказчиков, об остатках на складах в денежном и количественном выражении.

При составлении финансового отчета отображают финансовые обязательства и ресурсы на определенную дату. Эти данные необходимы кредиторам и инвесторам для того, чтобы принимать решения, касающиеся размещения инвестиций или обеспечения предприятия кредитными средствами. Финансовый отчет может дать информацию о платеже-

способности предприятия, динамике его развития, помочь спрогнозировать будущие прибыли.

*Финансовый учет позволяет:*

- проследить динамику изменения расходов и доходов;
- при ведении учета более чем за один период проследить,

как меняется структура доходов и расходов.

*Цели финансового учета:*

- ◆ формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;
- ◆ обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям финансовой отчетности для контроля за соблюдением организацией законодательства РФ при осуществлении хозяйственных операций, за их целесообразностью, наличием и движением имущества и т. д.;
- ◆ своевременное предупреждение появления негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности организаций, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов и прогнозирование результатов работы организации на текущий период и на перспективу;
- ◆ содействие конкуренции на рынке с целью получения максимальной прибыли.

### 3

Финансовый учет выполняет следующие *функции*.

◆ *Функция контроля* за процессом производства и реализацией продукции бывает трех видов:

1) предварительный контроль производится до начала хозяйственной операции, чтобы прогнозировать результат предстоящей операции;

2) текущий контроль осуществляется во время совершения хозяйственных операций для обеспечения ее выполнения с наибольшим эффектом;

3) последующий контроль проводится после совершения хозяйственной операции и позволяет корректировать полученный результат и прогнозировать дальнейший ход событий.

◆ *Обеспечение сохранности ценностей* достигается путем использования развернутого плана счетов, который охватывает все аспекты движения и хранения материальных ценностей и движения средств. Эта функция усиливается развитым механизмом учета и инвентаризацией.

◆ *Информационная функция* достигается непрерывностью и документированностью финансового учета. В учете в любой момент может быть сделана остановка с целью представления полной информации о состоянии дел на предприятии.

◆ *Функция обратной связи* реализуется путем налаженного сбора и анализа информации о хозяйственных средствах и хозяйственных процессах.

◆ *Аналитическая функция* позволяет оценить рациональность использования материальных, трудовых и денежных ресурсов предприятия, эффективность инвестиций и кредитной политики, выявляет основные рычаги рентабельности предприятия, находит слабые места в хозяйственной деятельности и дает материал для прогноза и принятия решений в определении долгосрочной финансовой политики предприятия.

## 4. Предмет и метод финансового учета

### 1

*Предмет финансового учета* охватывает всю информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях, поэтому финансовый учет должен быть сплошным и непрерывным.

К *объектам финансового учета* относят имущество и источники имущества, а также хозяйственные операции, вызывающие изменения в стоимости имущества и его источников. *Финансово-хозяйственная деятельность организации* представляет собой кругооборот капитала, *финансовый учет* – это упорядоченная система для сбора информации о капитале и его кругообороте.

Кругооборот капитала в финансово-хозяйственной деятельности определяется следующими *действиями*:

1) сначала приобретаются производственные ресурсы и осуществляются денежные затраты. Денежные затраты определяют стоимость приобретенных ресурсов. Оборот капитала начинается с его перехода из денежной формы в материальную. Стоимость капитала в денежной форме уменьшает-

ся на сумму денежных затрат и ровно на такую же сумму стоимость капитала в материальной форме увеличивается;

2) далее стоимость производственных ресурсов учитывается в текущих затратах, при этом материальная форма капитала переходит в производительную форму, т. е. стоимость капитала в материальной форме уменьшается, а стоимость капитала в производительной форме увеличится на стоимость использованных в производстве ресурсов;

3) переход капитала из производительной формы в товарную связан со списанием производственных затрат на себестоимость готовой продукции. Стоимость капитала в производительной форме уменьшается, а в товарной увеличивается на себестоимость выпущенной из производства готовой продукции;

4) завершается кругооборот возвращением капитала в свою первоначальную денежную форму, т. е. возвратом денежных средств и получением финансового результата.

**Метод финансового учета** – это текущий контроль и отражение в денежной оценке движения хозяйственных средств организации путем сплошной и непрерывной, документально-обоснованной и взаимосвязанной регистрацией хозяйственных операций на счетах и обобщение счетных записей в бухгалтерском балансе и других отчетных формах.



*Основные элементы метода финансового учета* – документация, инвентаризация, оценка и калькуляция, счета и двойная запись, баланс и отчетность.

Начальным этапом в финансовом учете является документирование хозяйственных операций путем создания носителей первичной учетной информации.

К *обязательным реквизитам первичного учетного документа* относятся:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных п. 6, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.

**Инвентаризация** – сверка документов финансового учета с фактическим наличием товарно-материальных ценностей на предприятии по местам их хранения.

При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета.

В финансовом учете сопоставляются вместе несоизмеримые объекты: здания, оборудование, земля, материалы, топливо и пр. Это можно сделать только при помощи денежного измерения.

**Калькуляция** (прием стоимостного измерения) – это способ группировки затрат и определения себестоимости единицы произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых материальных ценностей.

## 5. Концепции финансового учета

При составлении финансовой отчетности используются принципы бухгалтерского учета, которые базируются на следующих основных концепциях:

◆ *концепция денежного измерения* – это концепция, состоящая в том, что бухгалтерские записи отражают только те факты, которые могут быть выражены в стоимостных величинах;

◆ *концепция обособленного предприятия* (принцип самостоятельности) – концепция, согласно которой каждое предприятие рассматривается как самостоятельная единица;

◆ *концепция регистрации* (концепция двойственности) – концепция очевидна из того факта, что активы на левой стороне бухгалтерского баланса равны общей сумме собственного и привлеченного (кредиторская задолженность) капитала на правой стороне бухгалтерского баланса. Используя данные, представленные в балансе, заинтересованные пользователи имеют возможность изучать наличие, размещение и использование ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость организаций и удовлетворять, таким образом, свои информационные потребности;

◆ *концепция действующего предприятия*, которая допускает, что продолжительность работы хозяйственного предприятия не ограничена во времени. Однако руководству и

другим заинтересованным сторонам периодически нужно знать, как идут дела организации. Эта необходимость приводит к *концепции учетного периода* – концепции, по которой бухгалтерский учет измеряет деятельность за конкретный промежуток времени, называемый учетным периодом. При представлении отчетности внешним сторонам учетным периодом обычно является один год;

◆ *концепция консерватизма*, в соответствии с которой для признания увеличения нераспределенной прибыли предприятия (т. е. доходов) необходимы более веские доказательства, чем для признания уменьшения нераспределенной прибыли (т. е. расходов);

◆ *концепция момента реализации* – концепция, учитывающая время, когда следует отразить увеличение объема реализации (товарооборота). Моментом реализации является отгрузка товаров и предъявление покупателям (заказчикам) расчетных документов;

◆ *концепция непротиворечивости* – концепция, обуславливающая необходимость тождества данных аналитического учета оборотов и остатков по синтетическим счетам на первое число каждого месяца, показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности на начало и конец отчетного периода;

◆ *концепция ясности* (понятности) – концепция, в соответствии с которой все зарегистрированные данные о фактах

хозяйственной жизни должны быть просты и понятны тем, кто их будет использовать. Организация вправе отступить от требований нормативных документов, но нужно сделать соответствующую оговорку в пояснительной записке к отчету;

◆ *концепция интерпретируемости* (уместность информации) – концепция, которая означает, что информация, зафиксированная в виде знаков-символов на каких-либо носителях, должна быть проанализирована и истолкована так, чтобы можно было принять действенное управленческое решение;

◆ *концепция последовательности* – концепция, возникающая, когда организации предоставлено право определить метод учета и соблюдать его в течение достаточно долгого времени (не менее года), пока не возникнут веские причины для изменения. В противном случае возникнет ситуация несоизмеримости показателей;

◆ *концепция приоритета* экономического содержания хозяйственной операции над юридической формой – концепция, означающая, что при отражении событий и операций бухгалтер должен прежде всего руководствоваться содержанием дела, нежели его оформлением.

# **6. Система нормативного регулирования бухгалтерского финансового учета в России**

## **1**

Сохранение стабильности развития системы бухгалтерского финансового учета – важная составляющая нормативного обеспечения.

*Главная задача нормативного регулирования* – создание приемлемых условий последовательного, полезного, рационального и успешного выполнения системой бухгалтерского финансового учета присущих ей функций в конкретной экономической среде. Устранение противоречий между российской системой бухгалтерского учета (РСБУ) и признанными в мире подходами к ведению бухгалтерского финансового учета осуществляется при помощи модели сосуществования и взаимодействия системы налогообложения и системы бухгалтерского финансового учета. Введены процедуры корректировки бухгалтерской отчетности в связи с инфляцией, пересмотрены допустимые способы оценки имущества и обязательств, созданы механизмы обеспечения открытости (публичности) бухгалтерской отчетности.

Основным элементом реформирования бухгалтерского финансового учета в соответствии с международными стандартами является разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений (стандартов) по бухгалтерскому финансовому учету, внедрение их в практику.

В России ведется работа по совершенствованию системы правового и методологического регулирования бухгалтерского финансового учета, базирующаяся на *четырёхуровневой системе нормативно-правовых актов*:

1) законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, устанавливающие единые правовые и методологические нормы организации и ведения бухгалтерского финансового учета в России. Нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского финансового учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать Федеральному закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

2) ПБУ – положения по бухгалтерскому финансовому учету (российские стандарты), утверждаемые федеральными органами исполнительной власти, Правительством РФ. На сегодняшний день издано 24 ПБУ;

3) методические указания, инструкции, рекомендации и иные аналогичные документы. Подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами, другими органами исполнительной власти, профессиональным объединением бухгалтеров на основе и в развитие документов первого и второго уровней (планы счетов бухгалтерского финансового учета финансово-хозяйственной деятельности



организаций и инструкции по их применению);

4) документы по организации и ведению бухгалтерского финансового учета по отдельным видам имущества, обязательствам и хозяйственным операциям, которые носят обязательный характер для конкретных организаций. К ним относят рабочие документы организаций, предназначенные для использования внутри организации и утверждаемые руководителем в рамках принятой учетной политики. Указанные документы, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия, а также порядок подготовки и утверждения определяются руководителем организации.

### 3

*Главные задачи реформирования системы бухгалтерского финансового учета:*

- ◆ сформировать системы национальных стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезность информации для внешних пользователей;

- ◆ обеспечить увязку реформы бухгалтерского финансового учета в Российской Федерации с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;

- ◆ оказывать методическую помощь организациям в понимании и внедрении инновационной модели бухгалтерского финансового учета.

## **7. Организационно-правовые особенности предприятий и их влияние на постановку финансового учета в хозяйствующих субъектах**

**Предприятие** – это основное звено в рыночной экономике, на котором осуществляются производство товара, оказание услуги, реализация которых позволяет удовлетворить потребности членов общества.

# 1

*По формам собственности* предприятия подразделяются:

- на частные;
- государственные (федеральная собственность, собственность субъектов РФ);
- муниципальные;
- смешанной формы собственности.

*По отношению к прибыли* предприятия бывают:

- коммерческими – преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности и могут ее распределять;
- некоммерческими – не могут ставить целью извлечение прибыли, это должно быть отражено в уставе. Некоммерческие предприятия могут получать прибыль, однако расходовать ее могут только на уставные цели.

## 2

К коммерческим организациям относятся:

- товарищества (полное, коммандитное (товарищество на вере));
- общества (с ограниченной ответственностью, с дополнительной ответственностью, открытые и закрытые акционерные общества);
- производственные кооперативы;
- государственные (муниципальные) унитарные предприятия (собственник – государство).

### 3

Учредители выбирают организационно-правовую форму коммерческой организации в зависимости от следующих факторов:

- ◆ численности и статуса учредителей;
- ◆ профиля деятельности создаваемой организации;
- ◆ источников капитала (например, имущественные вклады работников);
- ◆ выбора структуры отношений между учредителями и между органами управления;
- ◆ меры трудового и иного личного участия учредителей в деятельности коммерческой организации;
- ◆ возможности контролировать иные коммерческие организации;
- ◆ меры ответственности учредителей по обязательствам коммерческой организации.

## 4

*Особенности юридического лица:*

- ◆ может иметь филиалы и (или) представительства на территории субъектов РФ;
- ◆ может относиться к крупнейшему налогоплательщику в соответствии с законодательством РФ;

# 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.