

1 Бухгалтерский учет как система сбора и обработки экономической информации.

1.1 Система хозяйственного учета и её составляющие.

Хозяйственный учет - система наблюдения, измерения и регистрации фактов хозяйственной жизни, обобщения и передачи информации о ней получателям.

В России также сформирована система хозяйственного учета, которую образуют четыре отдельных вида учета (систему сбора, обработки и передачи информации об определенном предмете изучения):

- 1) оперативный,
- 2) бухгалтерский,
- 3) статистический,
- 4) налоговый.

1.1.1 Оперативный учет

Оперативный учет – это система сбора, измерения, регистрации, обработки и передачи информации об отдельных хозяйственных операциях или процессах.

Эта информация необходима управленческому персоналу для принятия оперативных управленческих решений.

Основная цель – представление необходимой информации управленческому персоналу для принятия обоснованных управленческих решений.

Отличительные черты:

- 1) отсутствие законодательно установленных правил сбора и обработки информации, полная самостоятельность и инициатива предприятий в этом вопросе;
- 2) быстрота получения, использования, утраты значимости информации
- 3) использование при сборе, обработке и обобщении информации всех трех видов измерителей;
- 4) отсутствие необходимости в специфических бухгалтерских знаниях;
- 5) информация оперативного (управленческого) учета предназначена только для внутренних пользователей (менеджеров различных уровней управления);
- 6) сроки и форма представления отчетности зависят от задания

1.1.2 Бухгалтерский учет

Бухгалтерский учет – формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных ФЗ, в соответствии с требованиями, установленными ФЗ, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Как практическая деятельность бухгалтерский учет в России достаточно жестко регламентируется государством в лице Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам, Центрального банка, Госкомстата и некоторых других ведомств.

Отличительные черты:

- 1) обязательная документальная основа всех бухгалтерских записей; максимально возможная точность данных, обобщаемых регистрами бухгалтерского учета;
- 2) достаточно жесткое законодательное и нормативное государственное регулирование, определяющее правила сбора и обобщения информации;
- 3) необходимость специальных знаний, позволяющих квалифицированно осуществлять сбор, специфическую обработку и своевременное представление информации;
- 4) обобщение информации за прошедший отчетный период, необходимой для проведения экономического анализа с целью улучшения деятельности организации в будущем;
- 5) итоговая информация бухгалтерского учета (бухгалтерская отчетность) предназначена не только для внутренних, но и для внешних пользователей;
- 6) использование при сборе и обработке информации всех трех видов измерителей, для обобщения информации – денежного измерителя;
- 7) сроки и форма представления итоговой информации (бухгалтерской отчетности) регулируются государством.

1.1.3 Статистический учет

Статистический учет – это система наблюдения, измерения, регистрации, обработки, обобщения и передачи информации обо всех массовых явлениях разных сторон жизни общества: хозяйственной, социальной, демографической, политической и т.п.

Руководство статистическим учетом осуществляет Росстат РФ, которым разрабатываются формы статического наблюдения, статистической отчетности, а также инструкции по их заполнению.

Кроме того, именно Росстат РФ разрабатывает и предлагает для использования формы

первичных учетных документов, которые могут применять все хозяйствующие субъекты, работающие на территории России, независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности.

Отличительные черты:

- 1) изучение не только хозяйственно-финансовой деятельности организаций, но всех массовых явлений в жизни страны;
- 2) использование в своих целях информации, доставленной бухгалтерским и оперативными видами хозяйственного учета;
- 3) применение специфических способов и приемов сбора и обработки информации;
- 4) применение всех трех видов измерителей;
- 5) информация статистического учета предназначена, в основном, для принятия управленческих решений на высшем уровне управления страной – государственном уровне.

1.1.4 Налоговый учет

Налоговый учет - система сбора и обработки информации, необходимой для расчета налога на прибыль.

Как автономная система налоговый учет появился в российской практике с 2002 года вместе с гл. 25 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ) «Налог на прибыль организаций».

Отличительные черты:

- 1) формирование на основе первичных учетных документов, используемых в системе бухгалтерского учета, налоговой базы для расчета налога на прибыль;
- 2) представление в налоговые органы расчетов авансовых платежей налоговых деклараций по налогу на прибыль;
- 3) применение способов и методик сбора и обобщения информации о доходах и расходах организации, предусмотренных гл. 25 Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль организаций»;
- 4) обобщение и группировка данных в системе налогового учета осуществляется без применения счетов бухгалтерского учета;
- 5) налоговый учет не охватывает всю совокупность фактов хозяйственной жизни, как бухгалтерский учет, что вызывает необходимость разработки и применения специальных регистров налогового учета.

Необходимости в этом, или экономической целесообразности, нет, так как налоговая база по всем остальным налогам формируется организациями в системе бухгалтерского учета.

1.2 Отличительные черты и особенности организации бухгалтерского учета в РФ

Анализ текста действующего в нашей стране Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» позволяет так определить задачи, стоящие перед бухгалтерским учетом:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и её имущественном положении,
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля соблюдения законодательства Российской Федерации и их целесообразности;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения её финансовой устойчивости.

Выделяют два фундаментальных принципа, на которых базируется учетная деятельность:

- **Принцип хозяйственной единицы** или принцип имущественной обособленности предприятия - провозглашает юридическую самостоятельность хозяйствующего субъекта по отношению к его владельцу (владельцам). В соответствии с принципом имущественной обособленности предприятия учетно-финансовая информация относится только к деятельности организации (хозяйствующего субъекта), но никак не к деятельности её владельцев.
- **Принцип денежного измерения** - учету подлежит только та информация, которая может быть выражена в денежном измерителе, то есть оценена.

Кроме того, бухгалтерский учет строится в соответствии с рядом процедурных принципов, связанных с обработкой данных бухгалтерского наблюдения:

- **Принцип непрерывности функционирования предприятия** оценка активов базируется на предпосылке, что предприятие будет работать и в дальнейшем (т. е. не стоит на пороге закрытия). Согласно принципу непрерывности бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента организации предприятия до его ликвидации, без каких-либо пропусков и изъятий.

- **Принцип существенности** - особое внимание следует уделять учету только той информации, отсутствие или неточность которой могут повлиять на исчисление финансового результата или на принятие решения пользователей.
- **Принцип двойственности** - обосновывает фундаментальное бухгалтерское уравнение, увязывающее имущество предприятия (активы) с источниками его образования (капитал собственника и привлеченный капитал).
- **Принцип последовательности** - выбранная методика учета на предприятии будет использоваться на протяжении длительного периода времени для обеспечения сопоставимости финансовых результатов деятельности организации по отчетным периодам.
- **Принцип периодичности** - установление учетных циклов
- **Принцип стоимости** - бухгалтер определяет ценность актива как стоимость его приобретения, но не как ценность ожидаемой отдачи от его использования.
- **Принцип начисления** или временной определенности фактов хозяйственной деятельности - согласно этому принципу факты хозяйственной деятельности учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.
- **Принцип соответствия** или увязки доходов и расходов - соединяет доходы с соответствующими расходами с целью расчета финансового результата. Расходы должны быть отражены в том отчетном периоде, в котором возникли доходы, ставшие возможными благодаря этим расходам.
- **Принцип бухгалтерского консерватизма (осторожности)** - бухгалтер, столкнувшись с разными методами оценки, скорее выберет низшую оценку для активов и доходов и наивысшую для пассивов и расходов.

1.3 Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Уровни нормативного регулирования:

- **Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Кодексы.** В нем определены концептуальные положения и общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета; права, обязанности и ответственность юридических и физических лиц; меры, обеспечивающие достоверность бухгалтерской информации, порядок публикации бухгалтерской отчетности и государственного регулирования всей системы бухгалтерского

учета. Статьи Налогового кодекса содержат материальные, процессуальные и отсылочные нормы.

- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности** Главное назначение таких положений – раскрыть правовые и методологические нормы, закрепленные в Федеральном законе «О бухгалтерском учете».
- **Постановления Правительства Российской Федерации, приказы Минфина РФ, письма ФНС РФ, указания Центробанка РФ и иных правительственных органов.** Устанавливаются принципиальные нормы по отдельным вопросам хозяйственно-финансовой деятельности, которые необходимо использовать при разработке положений четвертого уровней и в которых даются разъяснения по отдельным вопросам. План счетов бухгалтерского учета и инструкцию по его применению, разработанные Минфином РФ.
- **Внутренние нормативные документы организаций,** к которым, прежде всего, относится приказ об учетной политике организации, которым устанавливаются нормы организации и ведения бухгалтерского учета отдельных видов имущества, обязательств, других хозяйственных операций выбранные организацией из вариантов, предлагаемых в законодательстве. Их назначение иное – определить правила рациональной организации бухгалтерского учета с применением прогрессивных форм и способов ведения учета для выбора каждой организацией приемлемых для нее вариантов.

2 Предмет бухгалтерского учета.

Предметом бухгалтерского учета являются **хозяйственные средства** (финансовые ресурсы) организации и их **движение** в процессе хозяйственно-финансовой деятельности, а также **финансовые результаты** деятельности организации (прибыль или убыток).

Хозяйственные средства организации классифицируются по двум признакам:

- а) по видам, или по объектам их вложения (активы)
 - 1) внеоборотные активы - создают условия для работы, сами не потребляются, служат не менее 1 года
 - 2) оборотные активы - потребляются в одном производственном цикле
- б) по принадлежности, или по источникам их формирования (пассивы)
 - 1) собственные
 - 2) заемные

2.1 Активы

2.1.1 Внеоборотные активы

- **Основные средства** (Счет 01) - средства труда (то с помощью чего производим продукт) сроком службы больше года, используемые в производственной или управленческой деятельности, ресурсы способные приносить экономические выгоды и не предназначенные для перепродажи. К основным средствам относятся здания, сооружения, рабочие машины и оборудование, передаточные устройства, вычислительная техника, многолетние насаждения, транспортные средства и т.д.
- **Нематериальные активы** (Счет 04) - это объекты долгосрочного вложения, не имеющие материально-вещественной структуры, но имеющие стоимостную оценку и способность приносить организации доход в будущем; исключительные права пользования результатами интеллектуальной деятельности, закрепленные за предприятием в виде патента, договора, свидетельства. Кроме того, в составе нематериальных активов учитывается и деловая репутация организации ("гудвилл"). Стоимость нематериальных активов, также как и основных средств, погашается путем начисления амортизации.
- **Капитальные вложения** (Счет 08) или вложения во внеоборотные активы - это затра-

ты, возникающие в процессе приобретения или создания новых объектов основных средств и нематериальных активов, а также модернизации действующих

- **Доходные вложения в материальные ценности** (Счет 03) - это средства организации, вложенные в имущество, предназначенное не для собственного использования, а для передачи в финансовую аренду (лизинг) или в прокат
- **Долгосрочные финансовые вложения** (Счет 06) - инвестиции в уставной капитал и ценные бумаги других организаций, средства, предоставляемые другим лицам в виде займов, а также ресурсы, переданные в совместную деятельность по договору простого товарищества (сроком свыше 12 месяцев).
- **Отложенные налоговые активы** - сумма переплаты по налогу на прибыль в текущем отчетном периоде, которая будет постепенно уменьшать этот налог в течение нескольких последующих отчетных периодов.

Признак материальных активов - возможность продажи

Деловая репутация организации («гудвилл») - разница между ценой приобретенной организации (т.е. приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью всех ее активов по бухгалтерскому балансу.

Амортизация (НМА - ПБУ-14): линейный (ОС и НМА), уменьшаемого остатка, производственный

По истечении срока полезного использования (по окончании амортизации) товар можно списать, продать...

Амортизация — это планомерный процесс погашения (возврата) стоимости объекта основных средств путем постепенного включения этой стоимости в себестоимость произведенного продукта (продукцию, работу, услугу).

Износ - снижение стоимости средств труда, связанное с постепенной утратой объектом потребительских качеств (физический) или нет (моральный)

Остаточная стоимость = Первоначальная стоимость - Амортизация

Восстановительная стоимость - сумма затрат в виде амортизационных отчислений, необходимых для восстановления изношенных в процессе производства основных фондов, исчисленная с учетом действующих цен.

2.1.2 Оборотные активы

- **Материально - производственные запасы** – это предметы труда, обеспечивающие вместе со средствами труда и рабочей силой производственный процесс предприятия,

в котором они используются однократно в течение одного производственного цикла и сразу переносят свою стоимость на себестоимость создаваемого продукта. К производственным запасам относятся сырье и основные материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия, возвратные материалы (отходы), инвентарь, хозяйственные принадлежности и т.д. сроком полезного использования менее 12 месяцев.

- **Готовая продукция** (Счет 43) – это часть активов организации, предназначенная для продажи, являющаяся конечным результатом производственного процесса.
- **Товары** (Счет 41) – это имущество, приобретенное у других юридических или физических лиц и предназначенное для перепродажи без дополнительной обработки.
- **Товары отгруженные (отданные на реализацию)** (Счет 45) - отгруженная готовая продукция или товары, выручка от продажи которых в течение определенного времени не может быть признана, так как в момент отгрузки право собственности на имущество ещё не перешло к покупателю. Как правило, товары отгруженные, как объект учета, появляются в том случае, если товары или продукция отгружены не конечному покупателю, а посреднику (комиссионеру).
- **Денежные средства** – это финансовые ресурсы в кассе предприятия (наличные денежные средства) и на счетах в банке (безналичные денежные средства)
- Средства в расчетах или **дебиторская задолженность** - это средства, вложенные в расчеты с контрагентами, которые должны предприятию (средства к получению), возникают вследствие отпуска готовой продукции, товаров и оказания услуг без предварительной оплаты на условиях погашения долга покупателем в оговоренные сроки, или уплаченные авансы поставщикам под предстоящую поставку материальных ценностей.
- **Расходы будущих периодов** (Счет 97) - расходы, полезность которых проявится в обозримом будущем: отдельные затраты, связанные с освоением производства и подготовкой кадров для производства нового продукта. В момент отражения в учете эти расходы представляют собой затраты, оплаченные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.
- **Незавершенное производство** (НЗП, счет 20) – это затраты организации, вложенные в продукцию, не прошедшую всех стадий, предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукomплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки.
- **Краткосрочные финансовые вложения** (Счет 58) - сроком до 12 месяцев;

2.2 Пассивы

2.2.1 Источники собственных средств

- принадлежат предприятию на правах собственности
- **Уставный капитал** (Счет 80) - сумма стоимостей всех вкладов учредителей, необходимая для начала деятельности создаваемой организации, которая записывается в ее Уставе.
- **Добавочный капитал** (Счет 83) – прирост стоимости имущества капитала по причинам, не зависящим от деятельности организации. Он может быть образован: дооценка стоимости основных средств, за счет эмиссионного дохода (суммы превышения продажной стоимости акций организации над их номинальной стоимостью), положительная разница валютного курса (по вкладу в УК).
- **Прибыль** (Счет 99) – прирост стоимости имущества организации в результате её деятельности. Прибыль представляет собой превышение полученных от реализации продукта доходов над расходами, связанными с его производством и реализацией.
- **Резервный капитал** (Счет 82) - самостоятельный источник собственных средств, часть чистой прибыли, предназначенный для покрытия непредвиденных потерь и убытков (ежегодно АО обязаны направлять на эту цель не менее 5 % своей нераспределенной прибыли, пока эта РК не достигнет 5 % УК)
- **Целевое финансирование** – это получение (из бюджета) средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения (бюджетные ассигнования на закупку основных средств, на выпуск высокотехнологичной продукции). Стоимость закупленных ОС относят к добавочному капиталу и не амортизируют.

2.2.2 Источниками заемных средств (заемного капитала)

Заемный капитал считается долгосрочным, если срок возврата полученных средств составляет более одного года со дня регистрации его в бухгалтерском учете. Заемный капитал со сроком возврата до года называется краткосрочным.

- **Кредиты** банков и других кредитных учреждений. Кредиты - средства, подлежащие возврату в указанный в кредитном договоре срок за определенную плату (процент).

- **Займы**, полученные от других физических и юридических лиц (не имеющими лицензии на кредитную деятельность)
- **Кредиторская задолженность** (задолженность организации ФЛ и ЮЛ: поставщикам, покупателям, работникам) – это источники привлеченных средств, сформированные за счет средств, предоставленных предприятию третьими лицами. Авансы являются разновидностью кредиторской задолженности. До момента выдачи заработной платы она представляет собой кредиторскую задолженность предприятия, так как на некоторое время предприятие получает в пользование средства, принадлежащие его персоналу.
- **Обязательства:** перед бюджетом и внебюджетными фондами (органами социального страхования и обеспечения) **по уплате налогов и страховых взносов**; перед учредителями по выплате дивидендов;
- Доходы будущих периодов, или отложенные доходы - то есть ресурсы, полученные авансом, которые постепенно будут превращаться в доходы.
- Резервы предстоящих расходов - создаются для предстоящей оплаты отпусков работников, оплаты ремонта основных средств, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

3 Метод бухгалтерского учета и его основные элементы.

Метод бухгалтерского учета — это совокупность правил и технических приемов, при помощи которых решаются задачи бухгалтерского учета или изучается его предмет.

Основными элементами метода бухгалтерского учета являются:

- **Документирование** - это способ первичного отражения совершившихся фактов хозяйственной жизни, или хозяйственных операций, то есть оформление каждой хозяйственной операции первичными документами.;
- **Инвентаризация** - составление описи материальных ценностей или денежных средств, выявление фактического остатка и сопоставление его с данными бухгалтерского учета. Предназначена для выявления операций, которые невозможно оформить документами в момент их совершения (ошибки, растраты денежных средств, кражи и потери)
- **Оценка** - это способ выражения всех объектов бухгалтерского учета в обобщающем денежном измерителе, с целью определения фактической стоимости свершившегося хозяйственного факта.
- **Калькуляция** - способ оценки вновь созданного на предприятии продукта: таблица, в которую записывают все виды расходов, связанных с производством продукта, оценивают их, и определяют себестоимость продукта. Калькулирование - это способ группировки затрат и исчисление себестоимости продукта.
- **Система бухгалтерских счетов** – это способ экономической группировки объектов наблюдения, позволяющий отразить не только начальное и конечное состояние, но и текущие изменения в состоянии объектов учета в результате свершившихся хозяйственных операций.
- **Двойная запись** - принцип отражения операций в системе бухгалтерского учета, каждая операция обязательно затрагивает два счета и поэтому отражается на дважды: по дебету одного счета и кредиту другого. Указание дебетуемого и кредитуемого счета при регистрации операции в системе бухгалтерского учета называется бухгалтерской проводкой, причем первым, как правило, указывается дебетуемый счет, вторым – кредитуемый
- **Балансовое обобщение** – группировка стоимостного выражения видов хозяйственных средств и видов их источников по экономическому содержанию на определенную дату. Баланс позволяет сопоставить имущество предприятия (активы) и источники этого

имущества (пассивы), исчисленные в стоимостном выражении (Итог актива = Итог пассива).

- Бухгалтерская отчетность (составляется в дополнение к балансу) — это система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

3.1 Документирование

Документ - письменное свидетельство совершения какой-либо операции или дающее право на совершение операции.

Основные реквизиты документа: название и номер документа; дата и место составления; содержательная часть; перечень лиц, участвовавших в совершении операции (составлении документа); подписи лиц с расшифровкой; печать (если документ выходит за пределы организации)

Документы делятся

а) По назначению

- 1) распорядительными - дают право на совершение операции (доверенность, мягкий чек, приказ, договор)
- 2) оправдательными - подтверждают факт совершения операции (кассовый чек, приходная накладная, квитанция, акт)
- 3) бухгалтерского оформления - составляются именно бухгалтерами
- 4) комбинированными.

б) По степени обобщения информации

- 1) **Первичные** - отражают факт совершения хозяйственной операции и являются основой бухгалтерских записей
- 2) Сводные - обобщаются несколько однородных первичных документов за определенный промежуток времени (отчеты)

в) По количеству отраженных операций

- 1) Разовые - оформляют одну хозяйственную операцию в момент её совершения или сразу по её окончании
- 2) Накопительные - отражаются однотипные операции за определенный промежуток времени (день, неделю).

г) По месту составления

- 1) Внутренние документы - составляются непосредственно на самом предприятии
- 2) Внешние документы - составляются другими предприятиями

3.2 Инвентаризация

Объектами инвентаризации являются:

- имущество предприятия (основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, материально-производственные запасы, денежные средства, дебиторская задолженность);
- финансовые обязательства (кредиторская задолженность, кредиты банков, займы, резервы, обязательства перед государством и др.).

3.3 Система счетов

Активно-пассивные счета (счета расчетов, счета финансовых результатов), записи по дебету и кредиту зависят от вида задолженности

На активных счетах увеличение стоимости какого-либо вида имущества записывают в левой стороне счета, то есть по дебету, уменьшение – в правой стороне счета, то есть по кредиту. На пассивных счетах увеличение стоимости какого-либо источника средств организации записывают в правой стороне счета, то есть по кредиту, уменьшение – в левой стороне счета, то есть по дебету.

$$Ска = Снд + Од - Ок$$

$$Скп = Снк + Ок - Од$$

Корреспонденция счетов - связь между счетами при составлении проводок. В Инструкции по применению Плана счетов приведено описание каждого счета, а затем – таблица возможной корреспонденции этого счета с другими счетами. Корреспондирующие счета - счета, связанные между собой бухгалтерской проводкой.

3.3.1 Горизонтальное разделение счетов

- 1) Синтетические счета (первого уровня) - счет бухгалтерского учета, который группируется по определенным признакам и предназначен для обобщения информации в денежном выражении.

- 2) Субсчета (второго уровня) - счета синтетического учета (только в денежном измерителе) уточняют информацию синтетических счетов
- 3) Аналитические счета (третьего уровня) - счет бухгалтерского учета, который предназначен для детализации и конкретизации информации, отражаемой на синтетических счетах, выражается не только в денежном, но и в натуральных измерителях.

Если организации покажется, что какого-то счета ей не хватает, то есть в её хозяйственно-финансовой деятельности появился такой объект, для учета которого счет Минфином не предусмотрен, то новый синтетический счет может быть введен организацией только по согласованию с Минфином. Субсчета, открываемые для развития синтетических счетов, обязательно записываются в учетную политику

4 Бухгалтерский баланс как модель состояния финансовых ресурсов организации.

Отдельные строки баланса называются статьями, каждая из которых содержит название, поясняющее вид отражаемых в ней финансовых ресурсов, и числовой показатель, характеризующий наличие этого вида ресурсов в денежном измерителе. Статьи объединены в группы (подразделы), а группы – в разделы.

Несовпадение итогов актива и пассива означает наличие ошибки, допущенной при составлении баланса.

Для наблюдения за динамикой изменения величин соответствующих показателей в бланке баланса, как отчетной формы, предусмотрены три колонки для числовых значений: на конец отчетного года, на конец предыдущего года и на конец года, предшествующего предыдущему.

Отчет о финансовых результатах позволяет получить эту информацию о таких объемных показателях, как выручка, себестоимость реализованной продукции, и сформировать более полное представление о результатах деятельности организации.

Итоговая строка Отчета о финансовых результатах (2400) дает нам показатель чистой прибыли (убытка) отчетного периода. В балансе эта величина отражается как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на конец отчетного периода по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Оборотный баланс — бухгалтерский баланс, который содержит данные о движении имущества (дебетовые и кредитовые обороты) за отчетный период, а также остатки средств и источников образования имущества на начало и конец периода. Оборотный баланс используется в качестве промежуточного рабочего документа при составлении вступительного, заключительного и ликвидационного балансов;

Требования к отчетности: своевременность сдачи, полнота информации (уместность), достоверность, объективность

Обеспечивают достоверность: документальное подтверждение, инвентаризация

Инстанции предоставления годовой отчетности: Налоговые органы, Росстат, Фонды социального страхования

Виды платежей: взносы на социальное страхование, взносы на медицинское обслуживание от несчастных случаев на производстве

5 Теория экономического анализа

Экономический анализ - система специальных знаний, связанных с изучением причинно-следственных связей между отдельными показателями хозяйственной деятельности, выяснением причин отклонения фактических показателей от плановых и разработкой предложений на следующий отчетный период

5.1 Основные задачи экономического анализа

- оценка и прогнозирование финансовой устойчивости предприятия;
- поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его устойчивости;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости предприятия.
- обоснование бизнес-планов
- принятие оптимальных управленческих решений
- исследование экономических процессов в их взаимосвязи
- раскрытие тенденций и пропорций хозяйственного развития
- выявление неиспользованных внутрихозяйственных резервов, и т.д.

5.2 Классификация видов экономического анализа

- а) По направлению
 - 1) вертикальный - изучается доля каждого показателя в отчетности
 - 2) горизонтальный - проследить тенденцию между периодами, изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени
- б) По отраслевому признаку
 - 1) отраслевой - учитывает специфику отдельных отраслей экономики;
 - 2) межотраслевой - является теоретической и методологической основой экономического анализа во всех отраслях экономики
- в) По пространственному признаку
 - 1) внутрифирменный
 - 2) межфирменный - позволяет выявить определенный передовой опыт и имеющиеся резервы
- г) По субъектам (пользователям) анализа

- 1) внутренний
 - 2) внешний - проводится органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.
- д) По степени охвата объектов
- 1) сплошной – изучение всех без исключения объектов;
 - 2) выборочный
- е) По содержанию программы
- 1) комплексный – анализ различных сторон деятельности предприятия;
 - 2) тематический – предусматривает анализ отдельной стороны деятельности предприятия
- ж) По признаку времени:
- 1) перспективный (предварительный) - до осуществления хозяйственных операций
 - 2) ретроспективный (последующий) – после совершения операций для контроля за выполнением плана и выявлением неиспользованных резервов
 - 3) экспресс-анализ – способ диагностики состояния экономики предприятия на основе типичных признаков, характерных для определенных экономических явлений.
- з) По объектам управления
- 1) технико-экономический
 - 2) финансово-экономический
 - 3) социально-экономический
 - 4) маркетинговый
 - 5) экономико-статистический
 - 6) экономико-экологический
- и) По источникам информации выделяют
- 1) финансовый анализ - анализ основных финансовых показателей, изучение, диагностика и прогнозирование финансового состояния предприятия и выявление резервов повышения его устойчивости;
 - 2) управленческий анализ - анализ расходов (затрат), которые может понести фирма, проводится на основе данных управленческого учета работниками предприятия с целью информационно-аналитического обеспечения менеджмента и собственников предприятия;
 - 3) инвестиционный анализ - для разработки программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности предприятия.

к) По методике исследования

- 1) бенчмаркетинг – стратегическое планирование базируется на исследованиях наиболее успешных параметров
- 2) диагностический – позволяет обосновывать предпочтительные варианты развития;
- 3) детерминированный факторный анализ – это методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер
- 4) стохастический анализ - направлен на изучение косвенных связей, в случае невозможности определения непрерывной цепи прямой связи;
- 5) маржинальный анализ — в основе изучение причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные;
- 6) анализ коммерческих рисков
- 7) функционально-стоимостный – исследует функции, которые выполняет объект, и методы их реализации (метод выявления резервов);
- 8) комплексный – направлен на комплексную оценку эффективности деятельности организации и выявление тенденций ее развития;

л) По методике изучения

- 1) горизонтальный – сравнение результатов хозяйственной деятельности с показателями плана, данными прошлых лет, передовых предприятий;
- 2) вертикальный (структурный) - определение влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- 3) трендовый - определение основной тенденции динамики показателя, с помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем;
- 4) факторный - выявление влияния отдельных факторов на результативный показатель, может быть: детерминированным (влияние факторов на результативный носит функциональный характер) и стохастическим (связь факторов с результативным является вероятностной - корреляционной);
- 5) маржинальный - метод оценки эффективности управления, учитывающий взаимосвязь объема продаж, себестоимости и прибыли;

5.3 Методы и приемы экономического анализа

Методом экономического анализа - системный комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующих субъектов, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности.

- Метод сравнения - позволяет оценить работу фирмы, определить отклонения от плановых показателей, установить их причины и выявить резервы.
- Графический метод
- Метод цепных подстановок - заключается в получении ряда скорректированных значений обобщающего показателя путем последовательной замены базисных значений факторов—сомножителей фактическими.
- Корреляционно-регрессионный метод
- Трендовый метод
- Индексный метод - применяется при изучении сложных явлений, отдельные элементы которых неизмеримы.
- Балансовый метод - предполагает сопоставление взаимосвязанных показателей хозяйственной деятельности с целью выяснения и измерения их взаимного влияния, а также подсчета резервов повышения эффективности производства.
- Функционально-стоимостный анализ (ФСА) — это метод системного исследования, применяемого по назначению объекта (изделия, процессы, структуры) с целью повышения полезного эффекта (отдачи) на единицу совокупных затрат за жизненный цикл объекта.
- Экономико-математические методы анализа (ЭММ) - применяются для выбора наилучших, оптимальных вариантов, определяющих хозяйственные решения в сложившихся или планируемых экономических условиях.
- Группировка
- Прием абсолютных, относительных, средних величин
- Прием детализации и обобщения

Формула товарного запаса:

$$З_{н} + П = Р + Пр_{Выб} + З_{к}$$

Запланированная реализация

$$P = 3H(\Phi) + \Pi(\Pi) - 0 - 3K(\Pi)$$

5.4 Роль экономического анализа

Платежеспособность – это внешнее проявление финансового состояния организации, в то время как финансовая устойчивость – это внутренняя её сторона, отражающая сбалансированность денежных и товарных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования.

Финансовое состояние – способность предприятия финансировать свою деятельность на определенную дату

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным.

Коэффициенты для анализа финансового состояния фирмы:

- коэффициент финансовой автономии (или независимости) – удельный вес собственного капитала в его общей сумме;
- коэффициент финансовой зависимости – доля заемного капитала в общей валюте баланса; (В сумме = 1)
- коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности) – отношение собственного капитала к заемному (платежеспособно, если > 1);
- коэффициент финансового левериджа (риска) – отношение заемного капитала к собственному (должно быть < 1).
- коэффициент текущей задолженности – отношение краткосрочных финансовых обязательств к общей валюте баланса;
- коэффициент долгосрочной финансовой независимости (или коэффициент финансовой устойчивости) – отношение собственного и долгосрочного заемного капитала к общей валюте баланса;

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств, отраженных в активе и сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами, отраженными в пассиве, которые группируются по степени срочности их погашения.

- коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков сырья и материалов,
- коэффициент быстрой ликвидности – для банков,
- коэффициент текущей ликвидности – для инвесторов

а) Ликвидность активов

- 1) А1 - абсолютно ликвидные активы, такие, как денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения.
 - 2) А2 - быстро реализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность.
 - 3) А3 - производственные запасы и незавершенное производство (перевод в готовую продукцию, а затем в денежную наличность)
 - 4) А4 - это труднореализуемые активы, куда входят основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство.
 - 5) А5 — неликвидные активы (безнадежная дебиторская задолженность, неходовые, залежалые материальные ценности, расходы будущих периодов).
- б) Ликвидность пассивов
- 1) П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили);
 - 2) П2 – среднесрочные обязательства (краткосрочные кредиты банка);
 - 3) П3 – долгосрочные кредиты банка и займы;
 - 4) П4 – собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия;
 - 5) П5 – доходы будущих периодов, которые предполагается получить в перспективе.

Показатели рентабельности (прибыльности) характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной, финансовой), окупаемость затрат и т.д. - сколько прибыли приносит?

- Рентабельность производственной деятельности (окупаемость издержек)
- Рентабельность продаж
- Рентабельность (доходность) капитала

Маржинальный анализ - базируется на изучении соотношения между тремя группами важнейших экономических показателей: издержки – объем производства (реализации) продукции – прибыль.

Маржинальный доход предприятия – это выручка за минусом переменных издержек.

Безубыточность – это такая ситуация, когда предприятие не получает ни прибыли, ни убытков.

Прочие показатели:

- Производительность труда - выручка/число работников

- Ресурсоотдача - выручка/стоимость активов
- Фондоотдача - выручка/стоимость ОФ
- Коэффициент оборачиваемости СК - выручка/собственность
- Коэффициент оборачиваемости мобильных средств - выручка/оборотные активы
- Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств - выручка/запасы материалов

6 Список терминов

Вида учета:

- 1) оперативный,
- 2) бухгалтерский,
- 3) статистический,
- 4) налоговый.

Бухгалтерский учет – формирование документированной систематизированной информации об объектах бухгалтерского наблюдения, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предметом бухгалтерского учета в обобщенном виде выступает хозяйственная деятельность предприятия с точки зрения системы учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности предприятия. -хозяйственные операции, вызывающие изменение имущества и источников их формирования.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с законодательно установленными требованиями.

Активы - такие виды имущества организации, которые используются ею в основной деятельности: при производстве продукции, или выполнении работ, или оказании услуг с целью получения прибыли.

Пассивы - источники формирования имущества организации, не имеют материально-вещественной формы, что не может быть использовано в производственной деятельности организации.

Хозяйственные средства организации классифицируются по двум признакам:

- а) по видам, или по объектам их вложения (активы)
 - 1) внеоборотные активы - создают условия для работы, сами не потребляются, служат не менее 1 года
 - 2) оборотные активы - потребляются в одном производственном цикле
- б) по принадлежности, или по источникам их формирования (пассивы)
 - 1) собственные
 - 2) заемные

Внеоборотные активы:

- **Основные средства**
- **Нематериальные активы**
- **Капитальные вложения**
- **Доходные вложения в материальные ценности**
- **Долгосрочные финансовые вложения**
- **Отложенные налоговые активы**

Оборотные активы:

- **Материально - производственные запасы**
- **Готовая продукция**
- **Товары**
- **Товары отгруженные (отданные на реализацию)**
- **Денежные средства**
- **Средства в расчетах или дебиторская задолженность**
- **Расходы будущих периодов**
- **Незавершенное производство**
- **Краткосрочные финансовые вложения**

Источники собственных средств:

- **Уставный капитал**
- **Добавочный капитал**
- **Прибыль**
- **Целевое финансирование**

Источниками заемных средств (заемного капитала):

- **Кредиты** банков и других кредитных учреждений.
- **Займы**, полученные от других физических и юридических лиц (не имеющими лицензии на кредитную деятельность)
- **Кредиторская задолженность** (задолженность организации ФЛ и ЮЛ: поставщикам, покупателям, работникам) – это источники привлеченных средств, сформированные за счет средств, предоставленных предприятию третьими лицами.
- **Обязательства:** перед бюджетом и внебюджетными фондами (органами социального страхования и обеспечения) **по уплате налогов и страховых взносов;** перед учредителями по выплате дивидендов;
- **Доходы будущих периодов, или отложенные доходы**
- **Резервы предстоящих расходов**

Виды измерителей:

- Натуральные
- Трудовые - для расчета заработной платы
- Стоимостной или денежный - позволяет выражать в стоимостной оценке все виды ценностей и работ

План счетов бухгалтерского учета - систематизированный перечень счетов и субсчетов синтетического учета, применяемых для текущего бухгалтерского учета хозяйственных операций.

Система бухгалтерских счетов - способ экономической группировки объектов наблюдения, позволяющий отразить не только начальное и конечное состояния, но и текущие изменения в состоянии объектов учета в результате хозяйственных операций

Бухгалтерский счет – локальная система, в процессе формирования которой под воздействием хозяйственных операций осуществляется учет, текущий и последующий контроль за наличием и движением экономически однородного объекта.

Т-счет - форма счета, схематично счет представляет собой лист в книге, разделенный пополам. Сверху указывается название счета (вид имущества - активный или источника - пассивный), левая часть счета называется дебетом, правая – кредитом.

Активные счета – счета, на которых ведется учет средств (имущества, активов) организации. Они открываются на основании статей актива баланса.

Пассивные счета – счета, на которых ведется учет источников формирования имущества (пассивов) организации. Они открываются на основании статей пассива баланса.

Оборот - итоги текущих изменений по дебету и кредиту счетов бухгалтерского учета

Сальдо - остаток на каждом счете. На активных счетах сальдо всегда записывается по дебету, на пассивных – по кредиту.

Двойная запись - принцип отражения операций в системе бухгалтерского учета, каждая операция обязательно затрагивает два счета и поэтому отражается на дважды: по дебету одного счета и кредиту другого.

Бухгалтерская проводка (запись) – запись факта хозяйственной операции с указанием дебетуемого и кредитуемого счета при регистрации операции в системе бухгалтерского учета, причем первым, как правило, указывается дебетуемый счет, вторым – кредитуемый:

Корреспондирующие счета – счета, затрагиваемые в одной хозяйственной операции методом двойной записи.

Дебет счета - это левая сторона бухгалтерского счета. Дебет характеризует увеличение учитываемых денежных средств для активных счетов и уменьшение - для пассивных.

Кредит счета - это правая сторона бухгалтерского счёта, символизирующая пассивы предприятия. По активным счетам и активно-пассивным счетам, увеличение кредита означает уменьшение стоимости имущества или имущественных прав организации. По пассивным счетам, увеличение кредита означает увеличение собственности владельца предприятия или увеличение задолженности предприятия перед внешними контрагентами.

Бухгалтерский учет ведется только на основании правильно оформленных первичных документов.

Кассовые и банковские документы (операций с денежными средствами) не допускают исправлений: если допущена ошибка, испорченный документ уничтожается и оформляется новый.

Остальные документы: ошибка исправляется корректурным способом, то есть ошибочную запись зачеркивают одной чертой и рядом записывают нужное слово или сумму, или пишут внизу "исправленному на ... верить". Исправление оговаривается подписью лица, его вносившего, с указанием даты исправления.

Оценка - это способ выражения всех объектов бухгалтерского учета в обобщающем денежном измерителе, с целью определения фактической стоимости свершившегося хозяйственного факта.

Калькуляция - способ группировки затрат и оценки вновь созданного на предприятии продукта: таблица, в которую записывают все виды расходов, связанных с производством продукта, оценивают их, и определяют себестоимость продукта.

Инвентаризация - составление описи материальных ценностей или денежных средств, выявление фактического остатка и сопоставление его с данными бухгалтерского учета. Предназначена для выявления операций, которые невозможно оформить документами в момент их совершения (ошибки, растраты денежных средств, кражи и потери)

Внеоборотные активы - ресурсы, которые в процессе деятельности не потребляются, но без них производство невозможно, полезные свойства которых ожидается использовать в течение длительного периода времени, более года;

Отложенные налоговые активы - сумма переплаты по налогу на прибыль в текущем отчетном периоде, которая будет постепенно уменьшать этот налог в течение нескольких последующих отчетных периодов.

Оборотные (текущие) активы - активы, полезные свойства которых потребляются либо

в одном производственном цикле, либо в сроки, не превышающие одного года. Оборотные активы принято подразделять на оборотные фонды, участвующие в процессе производства, и фонды обращения, участвующие в процессе обращения.

Денежные средства – это финансовые ресурсы в кассе предприятия (наличные денежные средства) и на счетах в банке (безналичные денежные средства)

Средства в расчетах или **дебиторская задолженность** - это средства, вложенные в расчеты с контрагентами, которые должны предприятию (средства к получению), возникают вследствие отпуска готовой продукции, товаров и оказания услуг без предварительной оплаты на условиях погашения долга покупателем в оговоренные сроки, или уплаченные авансы поставщикам под предстоящую поставку материальных ценностей.

Кредиторская задолженность (задолженность организации ФЛ и ЮЛ: поставщикам, покупателям, работникам) – это источники привлеченных средств, сформированные за счет средств, предоставленных предприятию третьими лицами.

Обязательства – существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

Источники финансирования деятельности – все источники, кроме обязательств, выделенные как отдельный объект бухучета (капитал).

Капитал – вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации. При определении финансового положения организации величина капитала рассчитывается как разница между активами и обязательствами.

Уставный капитал - сумма стоимостей всех вкладов учредителей, необходимая для начала деятельности создаваемой организации, которая записывается в ее Уставе.

Добавочный капитал – прирост стоимости имущества капитала по причинам, не зависящим от деятельности организации. Он может быть образован: дооценка стоимости основных средств, за счет эмиссионного дохода (суммы превышения продажной стоимости акций организации над их номинальной стоимостью), положительная разница валютного курса (по вкладу в УК).

Прибыль – прирост стоимости имущества организации в результате её деятельности. Прибыль представляет собой превышение полученных от реализации продукта доходов над расходами, связанными с его производством и реализацией.

Убытки – потеря активов в результате нерационального хозяйствования или стихийных бедствий. Данная часть активов полностью выбывает из хозяйственного оборота.

Доходы организации – это увеличение экономических выгод в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации.

Расходы организации – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации.

Товарный кредит – это предоставление на возвратной основе материальных ценностей

Коммерческий кредит – это отсрочка или рассрочка оплаты материальных ценностей, предоставляемая поставщиками.

Первичный учетный документ – бухгалтерский документ, который является письменным свидетельством факта совершения хозяйственных операций и права на ее совершение, устанавливает материальную ответственность работников за доверенные ценности. Первичный документ — это носитель информации, с помощью которого хозяйственные операции подвергаются первичной регистрации.

Документооборот – движение документов с момента их получения или создания до завершения исполнения, отправки адресату или сдачи на хранение.

График документооборота – документ, закрепляющий порядок прохождения документов внутри организации в специальных технологических схемах, где должны найти отражение все этапы и пункты прохождения документной информации, сроки обработки и исполнения документов.

Калькулирование – расчет себестоимости единицы продукции (работ, услуг) и объема выпущенной продукции (работ, услуг) в целом – как на этапе планирования (составление плановых калькуляций и бюджетов затрат), так и по итогам выполнения отдельного заказа (составление отчетных калькуляций).

Экономический анализ - система специальных знаний, связанных с изучением причинно-следственных связей между отдельными показателями хозяйственной деятельности, выяснением причин отклонения фактических показателей от плановых и разработкой предложений на следующий отчетный период

Методом экономического анализа - (рекомендательный характер) системный комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующих субъектов, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности.

Финансовый анализ - анализ основных финансовых показателей, изучение, диагностика

и прогнозирование финансового состояния предприятия и выявление резервов повышения его устойчивости;

Управленческий анализ - анализ расходов (затрат), которые может понести фирма, проводится на основе данных управленческого учета работниками предприятия с целью информационно-аналитического обеспечения менеджмента и собственников предприятия;

Внешний анализ - оценка инвестиционной и контрагентской привлекательности фирмы, проводится органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

Факторный анализ - выявление влияния отдельных факторов на результативный показатель, может быть: детерминированным (влияние факторов на результативный носит функциональный характер) и стохастическим (связь факторов с результативным является вероятностной - корреляционной)