

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ

ФГБОУ ВПО «Пензенская ГСХА»

Н.Н. Бондина

И.А. Бондин

Т.В. Зубкова

О.В. Лаврина

И.В. Павлова

# БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ

Часть I

Пенза 2013

Коллектив авторов

**Бухгалтерский  
финансовый учет. Часть 1**

«БИБКОМ»

2013

УДК 657(075)  
ББК 65.052(я7)

**Коллектив авторов**

Бухгалтерский финансовый учет. Часть 1 / Коллектив авторов —  
«БИБКОМ», 2013

В учебном пособии излагаются теоретические основы бухгалтерского учета (предмет, функции, методы бухгалтерского учета), раскрываются основные вопросы по организации финансового учета.

УДК 657(075)  
ББК 65.052(я7)

# Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
Тема 1 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЕТА	6
1.1 Основы организации бухгалтерского финансового учета	6
1.2 Задачи и требования, предъявляемые к финансовому учету	7
1.3 Пользователи бухгалтерской информации	8
1.4 Финансовый и управленческий учет: цели, сравнительная характеристика, область использования, подготавливаемая информация	14
1.5 Принципы бухгалтерского учета	16
1.6 Система нормативного регулирования бухгалтерского финансового учета в Российской Федерации	19
1.7 План счетов бухгалтерского учета в организациях АПК	23
Конец ознакомительного фрагмента.	25

# **Бухгалтерский финансовый учет. Часть 1**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Адаптация экономики к рыночным условиям внесла значительные изменения в теорию и практику бухгалтерского учета, повлекла преобразования всего учета в более оперативную, не обремененную громоздкими регистрами, доступную информационно-управленческую систему.

Согласно Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принят ряд Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/08 – ПБУ 24/11), которые ориентированы на постепенный переход отечественного бухгалтерского учета в России на международные стандарты. В результате существенным изменениям подверглись теоретические методологические основы бухгалтерского учета, в том числе в организациях агропромышленного комплекса.

В учебном пособии излагаются теоретические основы бухгалтерского учета (предмет, функции, методы бухгалтерского учета), раскрываются основные вопросы по организации финансового учета.

Развитие бухгалтерского учета в России на базе международных стандартов внесло серьезные изменения в формирование учетной политики, отражение хозяйственных операций и процессов, исчисление доходов, расходов и финансовых результатов. Все эти изменения нашли свое отражение в предлагаемом издании.

Учебное пособие написано в соответствии с примерной программой дисциплины «Бухгалтерский финансовый учет» и компетентностной составляющей подготовки бакалавров по направлению «Экономика» (ПК-16, ПК-17, ПК-18, ПК-23) и состоит из двух частей.

Первая часть учебного пособия содержит материал по организации бухгалтерского финансового учета; учету вложений во внеоборотные активы; учету основных средств, нематериальных активов и материально-производственных запасов. В ней рассматривается порядок учета расчетов с персоналом по оплате труда; учет денежных средств и финансовых вложений; учет расходов организации.

# Тема 1 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЕТА

## 1.1 Основы организации бухгалтерского финансового учета

Управление организацией осуществляется на основе информации, большая часть которой поставляется по данным бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет охватывает все процессы и хозяйственные явления организации. В международной практике бухгалтерский учет рассматривается как язык предпринимательства и деловой активности. На этом языке может быть описано финансовое положение любой организации. И только благодаря ему можно узнать, чем располагает организация, способна ли она покрывать свои обязательства и насколько эффективно она работает.

Информация, которую представляет бухгалтерский учет, составляет базу для принятия многих экономических решений как внутри организации, так и за ее пределами многочисленными пользователями учетной информации.

**Бухгалтерский учет** представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Через систему бухгалтерского учета проходят все факты хозяйственной жизни организации, создающие поток экономической информации для целей управления, контроля, анализа и планирования хозяйственной деятельности.

Под **финансовым учетом** понимается бухгалтерский учет, осуществляемый с целью получения информации, необходимой для внешних пользователей. Он строго регламентирован и подчиняется принятым положениям по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский финансовый учет предоставляет учетную информацию о результатах деятельности организации ее внешним пользователям: акционерам, партнерам, кредиторам, налоговым и статистическим органам, банкам, осуществляющим финансирование, и т. д. С этих позиций данные финансового учета не представляют коммерческой тайны. Ведение финансового учета осуществляется в обязательном порядке и в строго регламентированной форме в соответствии с требованиями законодательства. Для финансового учета характерно соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов, применение денежных единиц измерения, периодичность и объективность.

Финансовый учет предназначен для обобщения информации о деятельности организации в целом: доходах и расходах, состоянии денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, наличии и движении активов, а также о платежах в бюджет и внебюджетные фонды, о финансовых вложениях и финансовых результатах деятельности.

Таким образом, в финансовом учете формируется информация по общим показателям деятельности коммерческой организации. Данные финансового учета сводятся в финансовой отчетности и представляются внешним пользователям: учредителям организации, органам статистики, банковским, финансовым учреждениям и налоговым органам.

В финансовом учете отражаются общие показатели деятельности организации, поэтому они не представляют коммерческой тайны. В финансовом учете содержится необходимая информация финансовой бухгалтерии: данные о затратах для контрольных целей и обеспечения сопоставимости данных с управленческим учетом.

## **1.2 Задачи и требования, предъявляемые к финансовому учету**

Становление и развитие рыночных отношений, управление экономикой, использование Международных стандартов финансовой отчетности предопределяют усиление роли и значения бухгалтерского учета. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» сформулированы следующие задачи:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности, руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества, обязательств, а также использованием материальных, денежных и трудовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения их устойчивости.

Для обеспечения четкого управления работой организации, предупреждения возможных диспропорций в выполнении производственной программы, для анализа и контроля за состоянием хозяйственных средств и их источников, за результатами финансовой деятельности бухгалтерский учет должен обеспечивать выполнение ниже следующих требований.

- Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.
- Имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящихся у данной организации.
- Бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.
- Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.
- В бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство сельскохозяйственной продукции и капитальные вложения учитываются отдельно.

Документальное отражение имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляются на русском языке.

### 1.3 Пользователи бухгалтерской информации

В современных условиях значительно возрос круг пользователей бухгалтерской отчетности. Перечень лиц, которым представлялась бухгалтерская отчетность в административной системе, как правило, ограничивался четырьмя адресами: вышестоящая организация, местный финансовый орган, местное учреждение государственного банка и территориальный орган статистики.

Ныне организация формирует информацию как для внешних, так и для внутренних пользователей. Число пользователей бухгалтерской отчетности в рыночной экономике может насчитывать десятки, сотни и даже тысячи юридических и физических лиц, желающих иметь информацию о том или ином хозяйствующем субъекте. При этом имеются в виду пользователи не только в рамках национальных границ, но и за их пределами, что определяется постоянным расширением мирохозяйственных связей и глобализацией мировой экономики.

В мировой практике с начала XX столетия бухгалтерская отчетность получила статус публичной. Это положение нашло отражение практически в законодательных актах всех развитых стран. При переходе нашей страны к нэпу в 1923 г. было принято Постановление ВЦИК о публичной бухгалтерской отчетности, действовавшее до конца 20-х годов, т. е. до перехода экономики на планово-административную систему управления. Статус публичной бухгалтерской отчетности восстановлен в нашей стране в 1996 г. законом «О бухгалтерском учете», в котором прямо указано на необходимость обеспечения полной и достоверной информацией о деятельности организации и ее имущественном положении внешних пользователей (инвесторов, кредиторов и других субъектов, связанных с отчитывающейся организацией хозяйственными или административными отношениями).

Все организации испытывают потребность в достоверной информации. Различная информация необходима владельцам организаций, инвесторам, специалистам государственных служб, менеджерам. Все они рассматривают систему бухгалтерского учета как источник информации, который предоставляет:

1. Сведения об активах организаций, финансовых результатах ее деятельности, периодичности отчетности, об общем финансовом состоянии;
2. Сведения оперативно-аналитического характера для планирования и контроля, принятия управленческих решений о предстоящей хозяйственной деятельности. Обеспечение информацией пользователей, в соответствии с законом или потребностями в ней, является одной из целей бухгалтерского учета.

Вся совокупность пользователей бухгалтерской отчетности делится на две большие группы: внешние и внутренние пользователи.

Состав пользователей бухгалтерской информации представлен на рисунке 1.

*Внутренние пользователи* потребляют основную массу информации, однако ее состав для уровня и должности определяется по месту работы, необходимостью сохранения коммерческой тайны. Высший управленческий персонал использует сведения в целом по организации, менеджеров интересует информация о степени выполнения объемов производства или продаж, степень обеспеченности ресурсами. Чтобы обеспечить работников управления информацией, разрабатывается система внутренней отчетности, которая должна быть своевременной, аналитической, достоверной, достаточной для проведения анализа, осуществления контроля и принятия управленческих решений в области текущей и инвестиционной деятельности.

Целесообразно дать более подробную характеристику каждой группе внутренних пользователей бухгалтерской информации.





Рисунок 1 – Пользователи бухгалтерской отчетности

*Руководство организации* является основным пользователем бухгалтерской информации. Любая управленческая деятельность в конечном счете сводится к принятию управленческих решений, направленных на оптимизацию тех или иных показателей функционирования организации. Руководство организации принимает решения, касающиеся практически всех сторон деятельности организации (за исключением тех решений, право принятия которых, согласно законодательству и уставу организации, закреплено за общим собранием акционеров или участников). Поэтому для руководства организации полезна любая бухгалтерская информация. Наибольший интерес представляет бухгалтерская отчетность, в частности бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Так как в этих основных отчетных формах показаны отчетные данные не только за прошедший, но и за предыдущий отчетный период, ознакомление с данными отчетности позволяет непосредственно отслеживать изменение основных показателей. В частности, руководство организации интересуют: размер денежных средств на счетах в кредитных учреждениях и кассе организации; размер прибыли, полученной организацией; динамика изменения дебиторской задолженности (с детализацией по конкретным дебиторам); данные о состоянии задолженности перед работниками (по заработной плате) и бюджетом (по налогам и сборам). Весьма полезными для руководства организации могут оказаться сведения о состоянии кредиторской задолженности, о размере материально-производственных запасов, о состоянии расчетов по привлеченным займам и кредитам. Руководство организации в управленческой и административной деятельности широко использует не только отчетные (итоговые) данные о финансовом состоянии организации, но и текущую информацию о состоянии производственного процесса. То есть эта группа пользователей бухгалтерской информации

активно пользуется данными не только бухгалтерского, но и оперативного, а также налогового учета.

*Подразделения организации, занятые финансовым анализом*, в своей работе используют, как правило, данные бухгалтерской отчетности. Однако и для них иная бухгалтерская информация может иметь весьма существенное значение. Состав, правила группировки и детализации данных для этой категории пользователей определяются видом анализа и целями, которые ставят перед собой аналитики. Анализ, проводимый для целей стратегического управления, может потребовать использования данных не только за два года (отчетный и предыдущий), но и за ряд последовательных отчетных периодов. В этом случае бухгалтерская служба должна обеспечить доступ к бухгалтерской информации, содержащейся в учетных регистрах, которые сданы на хранение. Анализ, производимый в целях оперативного планирования, а также для оценки состояния отдельных сторон производственной или торговой деятельности организации, требует обеспечить возможность получения разнообразной информации, касающейся ограниченного периода времени. Этого можно достигнуть соответствующей организацией документооборота.

В числе *подразделений, использующих бухгалтерскую информацию для целей производства или управления*, могут быть, например, планово-экономический отдел организации, службы маркетинга, главного инженера и т. п. Эти подразделения пользуются бухгалтерской информацией, необходимой для решения конкретных задач. Так, например, службу маркетинга прежде всего интересует информация о движении готовой продукции и товаров на складах организации, службу главного инженера – данные о состоянии и сроках полезной эксплуатации внеоборотных активов, размер материально-производственных запасов, показатели деятельности вспомогательных подразделений, обеспечивающих процесс основного производства.

К числу подразделений, использующих бухгалтерскую информацию для целей производства или управления, можно отнести и структурные подразделения, выделенные на обособленный баланс. Если организация имеет такие подразделения, бухгалтерская информация используется в полном объеме как этими подразделениями, так и головной организацией.

*Собственники имущества организации* выделяются в отдельную группу пользователей бухгалтерской информации, как правило, в том случае, когда учредители и участники организации такими собственниками не являются. То есть тогда, когда речь идет об унитарных предприятиях, наделенных имуществом государственными или муниципальными органами. В этом случае имущество выделяется не в собственность, а в хозяйственное ведение или оперативное управление. Разумеется, собственники имущества заинтересованы в наиболее эффективном его использовании. Для анализа эффективности эксплуатации имущества используют, прежде всего, данные бухгалтерской отчетности. Однако на практике могут иметь место ситуации, когда собственник имущества требует дополнительной бухгалтерской информации, сгруппированной по принципам, которые установлены собственниками активов организации.

К числу таких же пользователей относятся учредители управления по договору доверительного управления имуществом, а также участники договора простого товарищества. Помимо данных бухгалтерской отчетности и промежуточных данных, представляемых соответственно доверительным управляющим и участником, ведущим общие дела, источником информации может выступать справочная информация, которую представляет сторона, непосредственно осуществляющая предпринимательскую деятельность, к очередной отчетной дате (для целей налогообложения).

В определенной степени такими же пользователями являются основные общества в отношении дочерних и преобладающие общества в отношении зависимых, а также при иных связях между хозяйствующими субъектами в рамках группы взаимосвязанных организаций. Оценка влияния головного общества в отношении дочерних, зависимых и других подобных обществ

осуществляется в таком случае на основании данных о вкладе в уставный капитал. Однако эти данные отражают стоимость имущества (денежными средствами или в виде неденежных активов), переданного дочернему или зависимому обществу при его учреждении или в процессе последующих текущих расчетов.

*Персонал организации* в первую очередь интересуют размер прибыли, полученной организацией в соответствующем отчетном периоде, и размер фонда материального поощрения или иных фондов, предназначенных для поощрения работников организации и развития социально-бытовой и культурной сферы. Предметом заинтересованности персонала организации также может быть задолженность организации по суммам начисленной оплаты труда и иных выплат в пользу работников. Представители работников могут потребовать (если это право закреплено в коллективном трудовом договоре) данные о размере денежных средств, которыми располагает организация.

Таким образом, для этой категории заинтересованных пользователей бухгалтерской информации необходима особая группировка и детализация соответствующих данных.

*Учредители, акционеры и участники хозяйственных обществ* желают знать, насколько эффективно используются вложенные ими средства. Поэтому для них основной информацией является общий размер полученной прибыли, размер прибыли, приходящейся на одну акцию (или долю участника общества с ограниченной ответственностью), а также структура активов организации. Кроме того, представители этой группы заинтересованных пользователей бухгалтерской информации могут истребовать информацию о движении активов общества, о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, о направлениях и размерах использования собственных средств организации (помимо части прибыли, распределяемой в виде дивидендов), о состоянии расчетов в рамках группы взаимосвязанных организаций, о факсах и суммах непроизводительных расходов и т. п.

*Внешние пользователи* являются основными пользователями, в чьих интересах организация должна предоставлять финансовую информацию. По степени получения информации их можно подразделить:

1) *пользователи с прямым финансовым интересом* – они пользуются в основном информацией, содержащейся в финансовой отчетности, сформированной по данным учета. Из этой информации они делают выводы о жизнеспособности организации, перспективах ее развития, платежеспособности.

*Инвесторов* организации прежде всего интересует ее финансовая устойчивость – способность своевременно погашать текущие и долгосрочные обязательства. Следовательно, для инвесторов в первую очередь имеет значение информация, используемая при расчете показателей финансового анализа: структура задолженности и структура активов организации. Кроме того, инвесторов интересует и дополнительная информация: например, период активной деятельности организации, количество заключенных и исполненных хозяйственных договоров, объем выпуска продукции, выполненных работ или оказанных услуг. Инвесторов, направивших свои средства на финансирование конкретных мероприятий или программ (например, на строительство), интересует информация о ходе выполнения соответствующих работ, об эффективности, правомерности и рациональности освоения выделенных средств.

Информация, необходимая *кредиторам* организации, во многом аналогична информации, которой интересуются инвесторы.

Организация, формирующая бухгалтерскую информацию, должна учитывать, что для инвесторов первоочередное значение имеют данные на долгосрочную перспективу, а кредиторов прежде всего интересует, насколько оперативно и полно организация сможет погасить текущие обязательства. В соответствии с гражданским законодательством, минимальный размер стоимости имущества, на который могут рассчитывать кредиторы в случае банкротства или ликвидации организации, гарантируется размером уставного капитала. Следовательно,

для кредиторов приоритетное значение имеет информация о размере объявленного уставного капитала, собственного капитала, а также чистых активов организации. В принципе, существенное значение имеет информация о размере кредиторской задолженности и перед другими кредиторами. Однако эти данные чаще всего относятся к категории коммерческой тайны, ее предоставление возможно только тогда, когда оговорено соответствующим соглашением между дебитором и кредитором.

*Дебиторы* организации (покупатели и подрядчики) менее, чем другие пользователи бухгалтерской информации, заинтересованы в обладании полным объемом данных о всех операциях, совершаемых организацией. Тем не менее определенная информация для них может быть полезной: например, данные об операциях, совершенных организацией в последнее время, период и результаты деятельности организации на данном секторе рынка и т. п.

Под организациями *в рамках группы взаимосвязанных организаций* понимают хозяйствующие субъекты, входящие в состав холдинга или иной формы совместной деятельности хозяйствующих субъектов, при которой они не теряют своей юридической самостоятельности и в то же время в некоторой степени зависимы от результатов хозяйственной деятельности других участников объединения. Пользователям бухгалтерской информации, относящимся к этой категории, необходима информация о состоянии расчетов внутри всей группы взаимосвязанных организаций, а также о степени влияния (посредством участия в уставных капиталах, выдачи займов и ссуд и т. п.) одной организации на другие организации;

2) *пользователи с косвенным финансовым интересом* – это официальные государственные органы. Их интересует законность формирования налогооблагаемой базы, правильность расчетов, исполнение расчетной дисциплины.

*Налоговые органы* интересуют прежде всего данные о состоянии и размере налоговой базы по различным видам налогов. Эти органы официально являются адресатами бухгалтерской отчетности. Но основной объект их внимания – налоговые декларации и соответствие данных, указанных в них, данным бухгалтерского учета. Таким образом, для организаций, формирующих бухгалтерскую информацию для налоговых органов, первоочередное значение имеет правильное определение налоговой базы по отдельным налогам, а также достоверность сведений, указанных в бухгалтерских документах (справках), которые используются для ведения налогового учета.

*Органы статистики* формируют и представляют информацию, необходимую для принятия решений на государственном или региональном уровне. В связи с этим для целей статистической отчетности разработаны специализированные формы, где представлены не столько стоимостные, сколько натуральные показатели деятельности организации. Для органов статистики задача состоит в сопоставлении и обеспечении соответствия между данными бухгалтерского учета и соответствующими натуральными показателями.

*Правоохранительные органы*, как правило, проводят проверку по отдельным вопросам хозяйственно-экономической деятельности организации. Следовательно, объектом их внимания являются отдельные финансовые показатели. При этом возможна ситуация, когда необходима специальная группировка и детализация данных бухгалтерского учета. Объектом особого внимания данной группы заинтересованных пользователей бухгалтерской информации являются данные о состоянии расчетов по суммам нанесенного материального ущерба (работниками организации или деловыми партнерами), а также информация о фактах недостач и потерь материальных ценностей.

Объектом внимания *аудиторских фирм* является вся финансово-хозяйственная деятельность организации за исключением случаев, когда проверка проводится по отдельным вопросам или направлениям. В случае, если между организацией и аудиторской фирмой существуют длительные деловые отношения, методы группировки и детализации данных и схема документооборота разрабатываются совместно между соответствующими службами организации

и аудиторами. Это позволяет существенно снизить трудозатраты по проведению аудиторских проверок и повысить эффективность аудита. В данном случае может иметь место и обратная связь – когда информация, полученная от проверяемой организации, используется для разработки методологии проведения аудиторских проверок.

Таким образом, при формировании бухгалтерской информации в расчете на конкретных пользователей следует применять методы группировки и детализации данных в соответствии с их запросами.

## 1.4 Финансовый и управленческий учет: цели, сравнительная характеристика, область использования, подготавливаемая информация

Финансовый и управленческий учет представляют собой взаимозависимые части единого бухгалтерского учета. Взаимосвязь обоих видов учета заключается в следующем:

- для принятия решений используется информация двух видов учета;
- однократное введение первичной информации характерно не только для управленческого учета, но и для составления бухгалтерской отчетности;
- общепринятые принципы финансового учета применяются и в управленческом учете;
- оба вида учета имеют единые объекты учета;
- используется единый подход к выбору целей и задач учета;
- в каждом из видов учета используются общие методы.

Для сравнительной характеристики финансового и управленческого учета необходимо выяснить **различия** этих подсистем.

1. *Цель ведения учета.* В финансовом учете формируется информация о деятельности организации в целом, доходах и расходах, состоянии денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, платежах в бюджет и внебюджетные фонды, о финансовых вложениях, результатах деятельности и капитале. Данные финансового учета сводятся в финансовой отчетности и в установленном порядке предоставляются внешним пользователям.

Управленческий учет обеспечивает сбор и обработку информации управленческому персоналу организации в целях планирования, управления и контроля.

2. *Пользователи информации.* Пользователями финансовой информации являются акционеры, кредиторы, финансовые органы, внебюджетные фонды, органы власти. Руководители предприятия несут ответственность за подготовку финансовых отчетов, но сами этой информацией пользуются в ограниченной степени. В управленческом учете пользователем является управленческий персонал разных уровней управления, который несет ответственность за определенную деятельность. Например, информация о затратах может быть использована для определения себестоимости продукции.

3. *Обязанность ведения учета.* Ведение финансового учета является обязательным для каждого предприятия. Законом устанавливаются требования к финансовой информации. Регламентируются формы отчетности, их содержание, порядок расчета показателей. Ведение управленческого учета зависит от воли администрации, никто не вправе указывать, в какой форме должен быть организован учет и каким образом он будет осуществляться.

4. *Степень точности информации.* Так как менеджерам часто необходима срочная информация, то для принятия решений обходятся приблизительными оценками, требования к точности в управленческом учете ослаблено в сторону ускорения получения информации. Финансовый же учет основывается на точности информации, законом регламентируются не только ограничения, но и требования. Финансовые отчеты готовятся для внешних пользователей.

5. *Масштабы информации.* Финансовые отчеты обобщают информацию о деятельности всего предприятия. Управленческий учет может быть ограничен подразделениями предприятия.

6. *Принципы учета.* Финансовый учет строится в соответствии с принятыми нормами и стандартами бухгалтерского учета. Этот принцип позволяет внешним пользователям проводить сравнения и сопоставления. Пользователи должны быть уверены, что учет ведется в общепринятом порядке, он в достаточной степени достоверен. Основным принципом работы управ-

ленческого аппарата организации состоит в выборе тех правил, приемов, которые приносят пользу и являются полезными для принятия решений.

7. *Структура учета.* Финансовый учет применяет следующее базовое равенство: активы = обязательство + собственный капитал. Управленческий учет не имеет единого исходного равенства, его структура определена в основном тремя видами объектов: доходы, издержки, активы.

8. *Используемые измерители.* В финансовом учете используются натуральные, трудовые и денежные измерители. При этом использование денежного измерителя в национальной валюте является обязательным. В управленческом учете наряду с использованием указанных измерителей широко используются специфические измерители произведенной продукции и выполненных работ – машино-час, человеко-час и т. д.

9. *Временной период.* В финансовом учете информация представляется за прошедший отчетный период. Данная информация используется в управленческом учете для планирования и прогноза. В управленческом учете информация представляется в зависимости от целей за истекший, настоящий и будущий периоды. Одно из основных требований, предъявляемых к информации управленческого учета, – ее своевременность.

10. *Частота подачи информации.* Для внешних потребителей информации финансовые отчеты подготавливаются на регулярной основе ежемесячно, ежеквартально, ежегодно. В управленческом учете отчеты могут составляться как на регулярной основе, так и по запросам руководителей разных уровней в нужное для них время. Отчеты по управленческому учету могут составляться ежедневно, еженедельно. Они содержат информацию, требующую немедленных действий.

11. *Сроки представления информации.* Сроки представления финансовых отчетов регламентируются законодательными актами РФ, а для управленческих отчетов устанавливаются администрацией предприятия.

12. *Методы ведения учета.* Основными элементами метода финансового учета являются счет и двойная запись, документация и инвентаризация. В управленческом учете эти элементы используются, но не всегда.

13. *Доступность отчетных данных.* Финансовая отчетность – открытая, публичная и не представляет коммерческой тайны. Информация управленческого учета обычно является коммерческой тайной предприятия, не подлежит публикации и носит конфиденциальный характер.

14. *Ответственность за достоверность и своевременность представления учетных и отчетных данных.* В финансовом учете ответственность за достоверность и своевременность представления учетных и отчетных данных предусмотрена законодательством. По учетным и отчетным данным управленческого учета ответственность обычно не предусматривается. Вместе с тем данные управленческого учета могут быть основой для привлечения менеджеров к ответственности за его управленческие решения.

## 1.5 Принципы бухгалтерского учета

Принцип (лат. *principium* – начало, основа) – основное исходное положение какой-либо теории, науки, учения. В основе концепции бухгалтерского учета также лежат определенные принципы, которые, в свою очередь, закреплены законами и другими нормативными актами России.

Принципы бухгалтерского учета в Российской Федерации определены положением «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08). В данном положении установлен базовый принцип бухгалтерского учета, а также выделены допущения и требования, которые являются правилами ведения бухгалтерского учета.

*Принцип денежного (стоимостного) измерения* является базовым и составляет основу бухгалтерского учета. Он предполагает отражение в учете только той информации, которая может быть представлена в денежном выражении. Являясь всеобщим эквивалентом стоимости, деньги позволяют получать сопоставимые данные о разнообразных объектах бухгалтерского наблюдения. Таким образом, создается единая бухгалтерская информационная система о деятельности организации. В то же время данный принцип устанавливает и определенные информационные границы: бухгалтерский учет рассматривает только ту часть деятельности, которая может быть выражена в стоимостной форме. Часть информации о деятельности организации невозможно измерить в денежных единицах, хотя она имеет важное значение. Например, не поддается денежному измерению, а следовательно, и бухгалтерскому учету деловая репутация организации.

Понятие «*допущения*» соответствует понятию «основополагающие бухгалтерские принципы» в западном учете, т. е. это главные правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Российской Федерации, отступление от которых не допускается.

Положением «Учетная политика организации» установлены следующие допущения:

- имущественная обособленность организации;
- непрерывность деятельности;
- последовательность применения учетной политики;
- временная определенность фактов хозяйственной деятельности.

Допущение имущественной обособленности требует, чтобы имущество и обязательства организации существовали обособленно от имущества и обязательств собственников этой и других организаций.

Данный принцип провозглашает юридическую самостоятельность экономического субъекта. В соответствии с ним личные материальные интересы и затраты владельцев организации не должны смешиваться с учетом производственных интересов и затрат организации. Например, туристические поездки, приобретение имущества в личное пользование не должны осуществляться за счет средств организации. Если одно лицо владеет несколькими организациями, то бухгалтерский учет в каждой из них ведется раздельно. Следовательно, информация бухгалтерского учета относится только к работе организации, а не к деятельности ее владельцев.

В то же время интересы собственника, акционера или учредителя должны совпадать с общими интересами развития организации. Так, цель владельцев фирмы – обеспечение расширенного воспроизводства и получение прибыли. Часть прибыли может принадлежать владельцам в виде дивидендов на вложенный в фирму капитал. Эти отношения отражаются в бухгалтерском учете как обязательства организации перед учредителями по выплате дивидендов.

В западных странах допущение имущественной обособленности соответствует принципу хозяйственной единицы учета.



Допущение непрерывности деятельности означает то, что организация будет продолжать свою работу в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения о ликвидации или существенном сокращении деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Этот принцип важен для организаций, вступивших или планирующих вступить в хозяйственные отношения с успешно и стабильно работающими партнерами.

Если организация имеет намерения о существенном сокращении деятельности или ликвидации, то она обязана отразить это в своей учетной политике, планируемой на следующий финансовый год, а также в пояснительной записке к годовому отчету за истекший год.

Последовательность применения учетной политики выражается в том, что выбранная организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Предприятие вправе изменить выбранные способы ведения бухгалтерского учета (учетную политику) в течение отчетного периода только в случаях реорганизации, смены собственника, изменения законодательства Российской Федерации или системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Соблюдение данного принципа обеспечивает сопоставимость финансовых результатов деятельности организации по отчетным периодам в течение года и по смежным годам. Это дает возможность использовать информацию бухгалтерского учета для анализа деятельности предприятия, группы предприятий, отраслей за длительный период.

Допущение временной определенности выражается в том, что факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они совершались, независимо от времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Например, начисленная работникам оплата труда относится на издержки производства (обращения) только того периода, к которому она относится, независимо от фактического времени выплаты начисленной суммы.

В западном бухгалтерском учете допущению временной определенности фактов хозяйственной деятельности соответствует основополагающий принцип начисления.

Рассмотренные принципы бухгалтерского учета в части допущений показывают, что только их полное соблюдение позволяет раскрыть и реализовать информационную модель бухгалтерского учета и на ее основе решать задачи по рациональному управлению деятельностью предприятия.

В положении «Учетная политика организации» также отражены основные *требования* к ведению бухгалтерского учета:

- полнота;
- своевременность;
- осмотрительность;
- приоритет содержания над формой;
- непротиворечивость;
- рациональность.

Требование полноты учета означает отражение в бухгалтерских документах всех фактов хозяйственной деятельности. Бухгалтерский учет должен собирать и давать информацию о деятельности предприятия в максимально полном объеме.

Своевременность отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций необходима для предоставления достоверной информации управленческому аппарату предприятия, а также другим заинтересованным пользователям. Несвоевременность поступления информации отрицательно сказывается на качестве принимаемых решений.

Требование осмотрительности означает большую готовность предприятия к учету потенциальных убытков, чем потенциальных прибылей. На основании этого активы и доходы оценивают по наиболее низкому из возможных уровней. С этой целью на предприятии форми-

руют резервы по сомнительным долгам или оценке отдельных видов имущества предприятия по наименьшей стоимости. Одновременно расходы и обязательства оценивают по наибольшей стоимости.

Требование осмотрительности, осторожности в западной практике трактуется как принцип консерватизма.

Требование приоритета содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовых норм, но и из экономической целесообразности и условий хозяйствования. Например, если предприятие оказывает безвозмездную помощь другой организации при неустойчивом финансовом положении, невыплате заработной платы своим работникам, то это действие может трактоваться экономически нецелесообразным.

Требование непротиворечивости означает тождественность данных счетов разных уровней (аналитического и синтетического учета), а также их соответствие показателям бухгалтерской отчетности. Это одно из основополагающих требований, в соответствии с которым накопление, укрупнение и другая обработка информации в бухгалтерском учете не должны приводить к ее искажению.

Требование рациональности означает разумное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия. Организация бухгалтерского учета должна соответствовать своим целям. Это сбор информации, обеспечение контроля над целесообразностью производимых операций.

## 1.6 Система нормативного регулирования бухгалтерского финансового учета в Российской Федерации

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (ФЗ «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов бухгалтерского учета, методические указания и др.).

С нормативной базой тесно связана «Концепция бухгалтерского учета в период перехода к рыночной экономике России», одобренная Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и президентским советом Института профессиональных бухгалтеров в декабре 1997 г., в которой были сформулированы принципы построения российской системы бухгалтерского учета в ближайшие десять-пятнадцать лет.

В России ведется постоянная работа по совершенствованию системы правового и методического регулирования бухгалтерского учета, базирующаяся на четырехуровневой системе нормативно-правовых актов.

**Первый (законодательный) уровень** составляют законы и иные законодательные акты (указы президента, постановления правительства), регулирующие прямо или косвенно постановку учета в организации.

Особое место на этом уровне занимает *Федеральный закон «О бухгалтерском учете»*, являясь одним из важнейших в системе экономических законов, разрабатываемых и утверждаемых применительно к новым условиям хозяйствования в Российской Федерации.

Принятие и вступление в законную силу ФЗ «О бухгалтерском учете» привело к повышению юридического статуса норм бухгалтерского учета для коммерческих и некоммерческих организаций. Закон закрепляет обязательность ведения и организации бухгалтерского учета юридических лиц. Кроме того, данный документ устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета. При этом в ст. 5 закона устанавливается система нормативного регулирования бухгалтерского учета, важнейшим элементом которой являются Положения по бухгалтерскому учету.

В законе четко определено, что ответственность за организацию бухгалтерского учета юридического лица, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации (руководитель ее исполнительного органа) либо лицо, ответственное за ведение дел организации. Таким образом, на законодательном уровне закреплено положение, что руководитель, а не главный бухгалтер несет ответственность за обнаруженные нарушения правил ведения бухгалтерского учета, несоблюдение законодательных норм в части совершения хозяйственных операций и в других случаях.

Структура закона показывает, что он в большей степени ориентирован на руководителей организаций, чем на профессионалов, ведущих учет. При этом технические аспекты бухгалтерского учета в законе представлены незначительно.

Закон впервые в российской нормативной практике закрепляет ряд положений, относящихся к понятийному аппарату бухгалтерского учета. При этом следует учитывать, что это не теоретические понятия в чистом виде и их нельзя в полной мере отождествлять с аналогичными понятиями, приводимыми при изучении курса теории бухгалтерского учета.

Весьма важное место на этом уровне занимают *Гражданский кодекс Российской Федерации* и *Налоговый кодекс Российской Федерации*. В первой части Гражданского кодекса РФ законодательно закреплены многие вопросы учетной работы. Среди них: наличие самостоятельного баланса как необходимый признак юридического лица; обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета; случаи обязательного аудиторского заключения; понятие чистых активов дочерних зависимых обществ; порядок реорганизации и ликвидации предпри-

ятий. Применение Налогового кодекса существенно упорядочило базовые правила и процедуры, связанные с налогообложением коммерческих предприятий. В Налоговом кодексе РФ кроме чисто организационных вопросов нашли отражение и вопросы, связанные с ведением налогового учета, налоговой отчетности и ряд других.

**Второй уровень** системы нормативного регулирования составляют *положения по бухгалтерскому учету*. В этих документах обобщаются принципы и базовые правила бухгалтерского учета, изложены основные понятия, относящиеся к отдельным участкам учета, а также возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности. В настоящее время действует «Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» и 24 положения, регламентирующих отдельные участки учета.

Перечень положений по бухгалтерскому учету

Номер, год принятия	Дата принятия	Номер приказа	Нормативный акт
1	2	3	4
1998	29.07.1998	№ 34н	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации
ПБУ 1/08	06.10.2008	№ 106н	Учетная политика организации
ПБУ 2/08	24.10.2008	№ 116 н	Учет договоров (контрактов на капитальное строительство)
ПБУ 3/06	27.11.2006	№ 154н	Учет имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте
ПБУ 4/99	06.07.1999	№ 43н	Бухгалтерская отчетность организации
ПБУ 5/01	09.06.2001	№ 44н	Учет материально-производственных запасов

1	2	3	4
ПБУ 6/01	30.03.2001	№ 26н	Учет основных средств
ПБУ 7/98	25.11.1998	№ 56н	События после отчетной даты
ПБУ 8/10	13.12.2010	№ 67н	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

ПБУ 9/99	06.05.1999	№ 32н	Доходы организации
ПБУ 10/99	06.05.1999	№ 33н	Расходы организации
ПБУ 11/08	29.04.2008	№ 48н	Информация о связанных сторонах
ПБУ 12/10	08.11.2010	№ 143н	Информация по сегментам
ПБУ 13/2000	16.10.2000	№ 92н	Учет государственной помощи
ПБУ 14/07	27.12.2007	№ 153н	Учет нематериальных активов
ПБУ 15/08	06.10.2008	№ 107н	Учет расходов по займам и кредитам
ПБУ 16/02	02.07.2002	№ 66н	Информация по прекращаемой деятельности
ПБУ 17/02	19.11.2002	№ 115н	Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
ПБУ 18/02	19.11.2002	№ 114н	Учет расчетов по налогу на прибыль
ПБУ 19/02	10.12.2002	№ 126н	Учет финансовых вложений
ПБУ 20/03	24.11.2003	№ 105н	Информация об участии в совместной деятельности
ПБУ 21/08	06.10.2008	№ 106н	Изменение оценочных значений
ПБУ 22/10	28.06.2010	№ 63н	Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности
ПБУ 23/11	02.02.2011	№ 11н	Отчет о движении денежных средств
ПБУ 24/11	06.10.11	№ 125н	Учет затрат на освоение природных ресурсов

Раскрытие положений по бухгалтерскому учету должно осуществляться в документах **третьего уровня** – *методических указаниях и рекомендациях по ведению бухгалтерского учета*. К этой группе документов относятся: методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции; методические рекомендации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств; методические указания по учету основных средств; методические указания по учету материальнопроизводственных запасов; методические указания и рекомендации, связанные с бухгалтерской отчетностью и формированием ее показателей; методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, и др. Одним из важнейших документов этого уровня является *План счетов бухгалтерского учета* и инструкция по его применению. К ним также можно отнести и многочисленные указания Министерства финансов Российской Федерации по вопросам, впервые возникающим в практике хозяйственной деятельности.

Методические указания и рекомендации должны разрабатываться применительно к важнейшим отраслям народного хозяйства и видам деятельности, т. е. к таким, как промышленность, капитальное строительство, наука, торговля, коммунальное хозяйство, сельское хозяйство, туризм, финансовый рынок и т. д.

Поэтому их число может достигнуть 300.

**Четвертый уровень** в системе регулирования занимают рабочие документы организации, формирующие направленность ведения бухгалтерского учета в методическом, техническом и организационном аспектах. Все это должно быть выражено в приказе об учетной политике организации.

Рассмотренная система нормативного регулирования бухгалтерского учета должна обеспечить формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Потребителями такой информации являются различные ее пользователи.

## 1.7 План счетов бухгалтерского учета в организациях АПК

Правильная организация бухгалтерского учета предполагает определенную систему счетов, обеспечивающую контроль за состоянием хозяйственных средств, источниками их образования и всеми процессами хозяйственной деятельности.

С этой целью разрабатывают систематизированный перечень счетов, называемый *планом счетов бухгалтерского учета*. В настоящее время во исполнение «Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283, действует с 1 января 2001 г. «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации» и инструкция по его применению (утвержденная Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94–н).

В основу построения Плана счетов бухгалтерского учета были положены следующие подходы:

1. Независимость содержания финансовой информации, формирующейся в бухгалтерском учете, от структуры Плана счетов;
2. Относительная независимость систематизации и накопления информации о фактах хозяйственной жизни от формирования данных для целей налогообложения;
3. Относительная независимость учетного процесса от какого-либо определенного вида бухгалтерской отчетности;
4. Обеспечение возможности для хозяйствующего субъекта свободно конструировать рабочие Планы счетов, соблюдая общие методические принципы бухгалтерского учета;
5. Преемственность в построении Плана счетов.

План счетов по своему содержанию включает в себя балансовые и забалансовые счета.

*Балансовые счета* сгруппированы в VIII разделах.

Раздел I. Внебюджетные активы.

Раздел II. Производственные запасы.

Раздел III. Затраты на производство.

Раздел IV. Готовая продукция и товары.

Раздел V. Денежные средства.

Раздел VI. Расчеты.

Раздел VII. Капитал.

Раздел VIII. Финансовые результаты.

Каждому балансовому и забалансовому счету в Плане счетов присвоен определенный номер, который называется кодом (шифром) счета. Шифры синтетических счетов двузначные, а забалансовых – трехзначные. Например, счет «Касса» имеет шифр 50, счет «Расчетные счета» – 51 и т. д.

Некоторые синтетические счета имеют субсчета, которые дают возможность детализировать учет внутри одного синтетического счета. Например, счет «Касса» – шифр «50» – имеет три субсчета: 1 – «Касса организации», 2 – «Операционная касса», 3 – «Денежные документы». Чтобы записать шифр субсчета, надо добавить к шифру синтетического счета порядковый номер субсчета. Например, шифр субсчета «Денежные документы» будет 50–3.

Забалансовые счета предназначены для учета и движения имущества, которое не принадлежит данной организации, но какое-то время находится в его распоряжении или на его ответственном хранении. Например, счет «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» – 002.

Хозяйственные операции, связанные с изменениями в составе такого имущества, в балансе организации не отражаются, так как они учтены в балансе организации-владельцы.

Для правильного применения Плана счетов бухгалтерского учета разработана инструкция. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов, раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов. Описание счетов бухгалтерского учета по разделам приводится в последовательности, предусмотренной Планом счетов бухгалтерского учета.



## **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.