

# БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА

семестр 20 / учебного года

ПЕРВЫЙ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

| № п/п | Наименование дисциплин        | Кол. часов | Фамилия преподавателя | Экзаменац. оценки | Дата сдачи | Подпись экзаменатора |
|-------|-------------------------------|------------|-----------------------|-------------------|------------|----------------------|
| 1     | Бухгалтерский финансовый учет | 70         | Ольтевская            |                   | 11.10.07   | 10 баллов            |
| 2     |                               |            |                       |                   |            |                      |
| 3     |                               |            |                       |                   |            |                      |
| 4     |                               |            |                       |                   |            |                      |
| 5     |                               |            |                       |                   |            |                      |
| 6     |                               |            |                       |                   |            |                      |
| 7     |                               |            |                       |                   |            |                      |
| 8     |                               |            |                       |                   |            |                      |
| 9     |                               |            |                       |                   |            |                      |
| 10    |                               |            |                       |                   |            |                      |

Шпаргалки

ЗАЧЕТ

**Наталья Ольшевская**  
**Бухгалтерский финансовый**  
**учет. Шпаргалки**  
**Серия «Зачет»**

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=4962595](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=4962595)*

*Бухгалтерский финансовый учет. [Шпаргалки] / Сост. Н. Ольшевская:*

*АСТ, Сова; Москва; 2011*

*ISBN 978-5-17-071102-4, 978-5-226-03474-9*

### **Аннотация**

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Бухгалтерский финансовый учет». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета. Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

# Содержание

|   |    |
|---|----|
| 1. Понятие бухгалтерского учета   | 4  |
| 2. Различия между финансовым и управленческим учетом                              | 6  |
| 3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета                                 | 8  |
| 4. Закон о бухгалтерском учете  | 10 |
| 5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ      | 12 |
| 6. Бухгалтерская отчетность, порядок и сроки ее предоставления                    | 14 |
| 7. Сводная бухгалтерская отчетность   | 17 |
| 8. Состав информации, формируемой в бухгалтерском учете для внешних пользователей | 19 |
| 9. Учетная политика организации (извлечение)                                      | 21 |
| 10. Формирование учетной политики   | 23 |
| 11. Раскрытие учетной политики  | 25 |
| 12. Изменение учетной политики  | 27 |
| 13. Методологические и организационно-технические аспекты учетной политики        | 29 |
| Конец ознакомительного фрагмента.   | 30 |

# Наталья Ольшевская

## Бухгалтерский финансовый учет

### 1. Понятие бухгалтерского учета

Любое предприятия требует организации наблюдения за его хозяйственной деятельностью. Это необходимо для контроля над выполнением плановых заданий и обеспечения соответствующих подразделений предприятия необходимыми для принятия управленческих решений данными. Данное наблюдение осуществляется при помощи хозяйственного учета, который состоит из трех стадий: 1-я стадия – *наблюдение*, 2-я *измерение*, 3-я стадия – *обработка и анализ данных*.

Термин «бухгалтерский учет» происходит от нем. buchhalter – «бухгалтер», то есть человек, который ведет учет.

**Бухгалтерский учет** измеряет параметры деловой активности и представляет их в виде отчета и конечных выводов для принятия решений руководством компаний. Он играет большую роль в управлении предприятием, так как представляет более полную информацию о его деятельности,

финансовом состоянии.

На основе данных бухгалтерского учета осуществляется анализ хозяйственной деятельности предприятий.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, капитале, обязательствах предприятия и их движении путем сплошного, документального, непрерывного и взаимосвязанного учета хозяйственных операций. Его можно определить и как определенную систему социального (целостного), непрерывного, взаимосвязанного и строго документального наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью (в денежной и натуральной формах) предприятия, учреждения, организации.

*Бухгалтерский учет имеет характерные черты, которые отличают его от других видов учета:*

- в системе бухгалтерского учета отражаются все хозяйственные операции документально оформленные;
- в бухгалтерском учете отражается только то, что может иметь денежное измерение;
- бухгалтерский учет непрерывен во времени;
- в бухгалтерском учете используют свои *специфические методы* (приемы), которые не применяются в других видах учета (счета, двойная запись, баланс и др.).

## 2. Различия между финансовым и управленческим учетом

В рамках единого системного бухгалтерского учета принято выделять финансовый и управленческий бухгалтерский учет.

**Финансовый бухгалтерский учет** обеспечивает бухгалтерское оформление и регистрацию хозяйственных операций, ведение сводного учета и составление необходимой финансовой отчетности.

*Основные задачи финансового бухгалтерского учета :*

- учет активов предприятия;
- учет источников имущества предприятия;
- учет расчетов с бюджетом;
- составление бухгалтерского баланса, отчета о прибылях (убытках), отчета о капитале собственников предприятия, отчета о движении денежных средств и других форм внешней финансовой отчетности;
- анализ конечных финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия и оценка степени его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Порядок ведения финансового бухгалтерского учета строго регламентируется нормативными установками – специальными общепринятыми принципами, положениями, пра-

вилами и стандартами. Финансовый учет является внешним учетом, так как его данные публикуют для всех внешних пользователей – акционеров предприятия, потенциальных инвесторов, банков, налоговых органов и т. д.

**Управленческий бухгалтерский учет.** С помощью данного вида учета решаются задачи, связанные с информационным обеспечением процесса принятия управленческих решений.

*Основные задачи управленческого учета:*

- учет затрат и калькулирование себестоимости продукции;
- внутрифирменное бухгалтерское планирование на основе использования учетной методологии, принципа двойной записи и бухгалтерских счетов;
- составление внутренней отчетности о затратах, объемах производства и реализации продукции, потребленных ресурсах и эффективности работы структурных подразделений предприятия;
- анализ соотношения между издержками, объемами продаж и прибылью предприятия.

Управленческий учет является внутренним учетом. Его данные используются только менеджерами разных уровней самого предприятия, то есть он ориентирован на внутренних пользователей.

### 3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

В настоящее время сформировалась четырехуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета.

*Первый (законодательный) уровень* представлен федеральными законами, постановлениями Правительства РФ, указами Президента РФ, которые прямо или косвенно регулируют постановку бухгалтерского учета на предприятиях. Документами этого уровня являются Федеральные законы «О бухгалтерском учете», «Об акционерных обществах» и др. Федеральным законом «О бухгалтерском учете» общее методологическое руководство бухгалтерским учетом возложено на Правительство РФ. Федеральными законами право регулирования бухгалтерского учета также предоставлено отдельным государственным органам (например, Центральному банку РФ), но их постановления не должны противоречить нормативным актам и методологическим указаниям Минфина РФ.

*Второй (нормативный) уровень* составляют положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), в которых излагаются его принципы и основные правила. Это утвержденные Минфином РФ положения по бухгалтерскому учету: «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98), «Бухгалтерская



отчетность организации» (ПБУ 4/99), «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) и др.

*Третий (методологический) уровень* образуют инструкции, рекомендации и аналогичные методические указания по ведению бухгалтерского учета, которые принимаются Минфином РФ, федеральными органами исполнительной власти. К документам этого уровня относятся План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, инструкции по заполнению форм бухгалтерской отчетности, Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств и т. д.

*Четвертый уровень* составляют организационно-распорядительные документы, формирующие учетную политику предприятия, которые разрабатываются самим предприятием или консалтинговыми фирмами по заказу предприятия.

Документами этого уровня являются приказы, распоряжения, рабочие инструкции, указания по учету конкретных объектов или операций в организации (Т. В. Федосова, 2007).

## 4. Закон о бухгалтерском учете

В 1996 г. впервые в истории России был принят специальный Федеральный закон «О бухгалтерском учете», разработанный применительно к специфике рыночных отношений в нашей стране.

Данный закон имеет большое значение для развития бухгалтерского учета, поскольку он повышает юридический статус норм бухгалтерского учета для коммерческих и некоммерческих организаций, а также законодательно закрепляет обязанность юридических лиц вести бухгалтерский учет.

Закон «О бухгалтерском учете» состоит из трех основных разделов.

В *первом разделе «Общие положения»* дано определение сущности бухгалтерского учета, названы его объекты (имущество организации, ее обязательства и хозяйственные операции), указаны задачи бухгалтерского учета, приведены основные понятия, используемые в бухгалтерском учете (синтетический и аналитический учет, План счетов, бухгалтерская отчетность и т. д.), а также изложен порядок регулирования бухгалтерского учета со стороны государственных органов.

Во *втором разделе «Основные правила ведения бухгалтерского учета»* изложены требования к ведению бухгалтерского учета (обязательность двойной записи хозяйствен-

ных операций на основе рабочего Плана счетов, осуществление учета на русском языке, в валюте РФ, обязательность формирования учетной политики и обязательность обособленного учета текущих затрат и капитальных и финансовых вложений), документированию хозяйственных операций, ведению регистров бухгалтерского учета, оценке имущества и обязательств, порядку осуществления инвентаризации имущества и обязательств.

В *третьем разделе «Основные правила составления и представления бухгалтерской отчетности»* изложены основные требования к составлению бухгалтерской отчетности, определены ее состав, правила оценки статей бухгалтерской отчетности, порядок ее представления, основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности и порядок хранения документов бухгалтерского учета.

## **5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ**

Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в России относится к нормативным документам второго уровня. Оно призвано конкретизировать ФЗ «О бухгалтерском учете». Положение включает шесть разделов.

В *разделе I* «Общие положения» определены порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами, а также взаимоотношения организации с внешними пользователями бухгалтерской информации. В этом же разделе определены сущность бухгалтерского учета и его задачи, указаны основные элементы приказа (распоряжения) по учетной политике.

В *разделе II* «Основные правила ведения бухгалтерского учета» изложены требования к ведению бухгалтерского учета. Кроме того, в разделе рассмотрен порядок документирования хозяйственных операций, ведения регистров бухгалтерского учета, оценки имущества и обязательств, порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств в организации.

В *разделе III* «Основные правила составления и представ-

ления бухгалтерской отчетности» указаны состав бухгалтерской отчетности, порядок ее формирования, правила оценки статей бухгалтерской отчетности (по финансовым вложениям, основным средствам, нематериальным активам, сырью, материалам, готовой продукции и т. д.).

В *разделе IV* «Порядок представления бухгалтерской отчетности» указывается, в какие сроки, по каким адресам и в каком порядке представляются бухгалтерские отчеты организациями различных правовых форм.

В *разделе V* «Основные правила составления сводной отчетности» излагается понятие сводной отчетности и определены порядок и сроки ее представления организациями и предприятиями различных правовых форм.

В *разделе VI* «Хранение документов» определены сроки хранения основных документов по бухгалтерскому учету, порядок их изъятия, ответственность за хранение первичных документов и учетных регистров возлагается на руководителей организаций.

## **6. Бухгалтерская отчетность, порядок и сроки ее предоставления**

**Финансовая (бухгалтерская) отчетность предприятия** – это информационная база управления финансами, единая система данных об имущественном и финансовом положении предприятия и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

*Финансовая (бухгалтерская) отчетность включает в себя:*

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения (отчет о движениях денежных средств, отчет об изменениях капитала);
- пояснительную записку;
- аудиторское заключение (в случае необходимости).

Финансовая (бухгалтерская) отчетность является открытой, и поэтому организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с ней, а в случаях, предусмотренных законодательством, опубликовать ее не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

Наряду с годовой отчетностью составляется промежуточ-

ная, за месяц, квартал, нарастающим итогом с начала года.

### *Требования к бухгалтерской отчетности:*

- достоверное и полное представление о финансовом положении предприятия и его финансовых результатах;
- нейтральность при формировании бухгалтерской отчетности: она должна составляться в интересах не отдельных групп, а всех заинтересованных пользователей – инвесторов, работников, заимодавцев, поставщиков и подрядчиков, покупателей и заказчиков, органов власти и т. д.;
- последовательность в отчетности, состоящая в том, что ее содержание и формы последовательны от одного отчетного периода к другому;
- сопоставимость показателей, в связи с чем они отражаются в отчетности как минимум за два года (отчетный и предшествующий). При несопоставимости за предшествующий период показатели корректируются по установленным правилам, что должно быть раскрыто в пояснении к отчетности.

В отчетности обособленно должны приводиться показатели в случае их существенности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %.

Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке и в валюте Российской Федерации (для предприятий всех форм собственности, в том числе и с долевыми или полными

инвестициями иностранного капитала).



## 7. Сводная бухгалтерская отчетность

В случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов дочерних и зависимых обществ, находящихся на территории РФ и за ее пределами.

Сводная бухгалтерская отчетность – это система показателей, отражающая финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций, являющихся юридическими лицами.

*Сводная годовая бухгалтерская отчетность* предоставляется учредителям головной организации, другим заинтересованным пользователям в определенные сроки и в порядке, предусмотренном в учредительных документах головной организации, если иное не установлено законодательством РФ.

При составлении сводной бухгалтерской отчетности используется единая учетная политика в отношении аналогичных статей активов и обязательств, доходов и расходов бухгалтерской отчетности группы взаимосвязанных организаций.

Составление *сводной бухгалтерской отчетности* предусматривает консолидирование в бухгалтерском учете организаций показателей головного и дочерних обществ и включение данных об участии в зависимых обществах.

Организации, осуществляющие составление сводной бухгалтерской отчетности, устанавливают объем предоставляемой им дочерними и зависимыми обществами бухгалтерской отчетности, необходимой для составления сводного отчета.

*Достоверность сводных отчетов* подтверждается заключением независимого аудитора. Поскольку в сводной отчетности объединяются отчеты разных хозяйственных обществ, то при аудиторской проверке прежде всего выявляется сфера консолидации отчетности, проверяются документы, являющиеся основанием для консолидации.

При этом оцениваются методы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, их объективность и сопоставимость в условиях консолидированной отчетности применительно ко всем организациям, вошедшим в сферу консолидации.

## 8. Состав информации, формируемой в бухгалтерском учете для внешних пользователей

Информацию о финансовом положении и о финансовых результатах деятельности организации характеризуют активы, обязательства и капитал, доходы и расходы. При принятии решения о включении их в бухгалтерский баланс или отчет о прибылях и убытках должны отвечать требованию существенности.

**Активами** считаются хозяйственные средства, над которыми организация получила контроль в результате ее хозяйственной деятельности и которые должны принести хозяйствующему субъекту экономические выгоды в будущем.

**Обязательством** является задолженность организации, как следствие свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности, расчеты по которой должны привести к оттоку активов. *Погашение обязательства* происходит в форме замены обязательства одного вида другим, преобразования обязательства в капитал, снятия требований со стороны кредитора.

**Капитал** – это вложения собственников и прибыль, накопленная за время деятельности организации. При определении *финансового положения* организации величина капи-

тала рассчитывается как разница между активами и обязательствами.

**Доходом** называют увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников. К ним относят выручку от продажи товаров, продукции, работ, услуг, проценты и дивиденды к получению, арендную плату и прочие доходы.

**Расходы** – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала (затраты на производство продукции, работ, услуг, оплата труда персонала, амортизационные отчисления и потери).

*Финансовый результат* деятельности организации за отчетный период определяется как разница между доходами и расходами.

Оценка активов, обязательств, доходов и расходов производится по фактической (первоначальной) стоимости.

## 9. Учетная политика организации (извлечение)

**Учетная политика организации** – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Различают *бухгалтерскую и налоговую учетную политику*.

Под **формированием учетной политики** организации понимается выбор и обоснование одного из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами, способов организации и ведения бухгалтерского учета. В п. 5 ПБУ 1/98 говорится: «Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации».

*Руководителем организации утверждаются:*

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней

бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

При разработке учетной политики предполагается, что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности). Следовательно, на балансе не должно быть имущества, не принадлежащего данной организации.

Принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики). При реализации данного допущения особенно важны определение перспектив развития организации, ее стратегии, взвешенный анализ действующего законодательства.

## 10. Формирование учетной политики

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики происходит разработка организацией соответствующего способа исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету.

*Учетная политика организации призвана отражать:*

- полноту всех факторов хозяйственной операции в бухгалтерском учете (*требование полноты*);
- своевременное фиксирование фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности (*требование своевременности*);
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (*требование осмотрительности*);
- в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности

сти исходя не только из их правовой формы и условий хозяйствования (требование приоритета содержания над формой);

– тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (*требование непротиворечивости*);

– рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (*требование рациональности*).

Принятая организацией учетная политика оформляется соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т. п.).

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа.

Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).



# 11. Раскрытие учетной политики

**Раскрытие учетной политики**, согласно ПБУ, – это придание ее гласности. т. е. организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

К способам ведения учета, принятым при формировании учетной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчетности, относятся способы:

- амортизации основных средств;
- нематериальных и иных активов;
- оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции;
- признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие, отвечающие требованиям, приведенным в п. 12 ПБУ 1/98.

Состав и содержание подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Если при подготовке бухгалтерской отчетности существует значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в

применимости допущения непрерывности деятельности, организация должна указать на такую неопределенность и описать, чем она обусловлена.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета раскрываются в *пояснительной записке*, которую сдают вместе с бухгалтерской отчетностью организации за отчетный год. При этом существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 5 %. Это правило следует учитывать при раскрытии и других показателей бухгалтерской отчетности.

*Промежуточная бухгалтерская отчетность* может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшей учетную политику.

## 12. Изменение учетной политики

*Изменение учетной политики может производиться в следующих случаях:*

- при изменении законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- при разработке организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- при применении нового способа ведения учета, которое предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- при существенном изменении условий деятельности, которое может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности, иными причинами.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации. Изменение учетной политики должно быть обоснованным, оформляться в порядке, предусмотренном п. 9 ПБУ 1/98, и вводиться с 1 января (начало финансового года) года, следующего за годом его утверждения соответствующим

ющим организационно-распорядительным документом.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

*Информация о них должна включать:*

- причину изменения учетной политики;
- оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год);
- указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествующих отчетному, скорректированы.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке по бухгалтерской отчетности организации.

## **13. Методологические и организационно-технические аспекты учетной политики**

Особое место в учетной политике занимают ее методологические и организационно-технические аспекты. Варьируя учетной методологией, существует возможность выбрать наиболее выгодный для себя способ ведения учета, тот, который позволит снизить налоговые платежи, но повысит финансовое положение.

# 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.