

## Тема 18 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

### Общая характеристика хозяйственного учета

Коренные перемены в экономической жизни страны требуют принципиальных изменений в системе учета и статистики. В связи с этим в Российской Федерации осуществляется государственная программа перехода на принятую в международной практике систему учета и статистики.

Система хозяйственного учета является одной из важнейших функций управления экономикой, поскольку предоставляет необходимую информацию для планирования, контроля и руководства, осуществляемого хозяйствующим субъектом. Для получения такой информации необходимо организовать наблюдения, регистрацию хозяйственных явлений и выразить все это в числовых показателях. Поэтому в целом хозяйственный учет представляет собой количественное отражение и качественную характеристику экономических процессов с целью эффективного руководства и управления этими процессами. Учет призван отражать и контролировать разнохарактерные экономические процессы, явления, средства во всем их многообразии. Отсюда исторически возникла необходимость в различных видах учета - оперативном, бухгалтерском и статистическом.

Оперативный учет предназначен для контроля за хозяйственными процессами и явлениями непосредственно в ходе их осуществления. Его особенность - быстрое, оперативное обеспечение информацией руководства. Это - наиболее простой (по технике) из всех видов учета. Он отражает объекты, процессы и явления с помощью разных измерителей: натуральных, стоимостных, трудовых. Данные его необязательно фиксируются в документах, их можно передавать устно, а также с помощью технических средств.

Бухгалтерский учет ведут различные экономические субъекты. Под экономическими субъектами понимаются независимо от организационно-правовых форм и видов собственности предприятия, их объединения (союзы, концерны, отраслевые, межотраслевые, региональные и другие объединения), организации и учреждения, банки и кредитные учреждения, а также их союзы и ассоциации, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные, пенсионные, общественные и другие фонды, а также граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность.

По сравнению с другими видами хозяйственного учета бухгалтерский учет имеет ряд особенностей. Это - строго документальный учет, поскольку каждая операция должна отражаться только на основании соответствующего документа. Другая особенность состоит в том, что бухгалтерский учет — это стоимостный учет. Он отражает только то, что можно показать в денежном выражении; остальное учитывается внесистемно. Но наряду с денежными в бухгалтерском учете применяют при необходимости и другие измерители. Бухгалтерский учет также является сплошным и непрерывным. Он отражает хозяйственные явления и процессы по ходу их совершения в текущем отчетном периоде. Ему присущи такие специфические методы, как счета бухгалтерского учета, двойная запись хозяйственных операций и бухгалтерский баланс, которые будут рассмотрены ниже.

Статистический учет связан с количественным выражением массовых качественно однородных социально-экономических процессов и явлений в масштабе отрасли, экономического региона (района, области и др.), страны и связей между ними. При этом изучаются и анализируются возникающие закономерности развития процессов и явлений, характер экономических потоков и тенденций, движение обобщенных совокупных данных. В некоторых случаях статистические приемы и методы используются в первичном звене для получения такой информации, которую нельзя получить с помощью других видов хозяйственного учета. Но здесь есть одна особенность - в большинстве случаев базой для получения статистических данных служат первичные, отчетные или сводные показатели оперативного и бухгалтерского учета.

В системе хозяйственного учета три вида учета имеют (несмотря на различия) немало общего. Так, у них общие цели и задачи — отражение единого в основе, но разностороннего по характеру, свойствам и граням процесса воспроизводства. Однако единые цели достигаются при помощи различных, присущих каждому виду учета приемов и средств, взаимно дополняющих друг друга.

### **Основные понятия бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет призван обеспечивать экономические субъекты количественными данными (главным образом финансовыми по своей природе) об обороте хозяйственных средств в процессе функционирования предприятия, без которых невозможно принимав обоснованные экономические решения. Следовательно, современны? бухгалтер занят не только учетными записями, — в сферу его деятельности включены планирование и решение экономически) проблем, контроль и управление, оценка, проверка, аудит. Современный бухгалтер концентрирует свое внимание на насущных потребностях тех, кто использует учетную информацию независимо от того, находятся ли они на данном предприятии или вне его. Таким образом, бухгалтерский учет не замыкается в себе. Напротив, он рассматривается как информационная система, которая измеряет, обрабатывает и передает финансовую информацию о познаваемом хозяйственном объекте. Эти данные позволяют пользователям делать обоснованный выбор альтернативного применения ограниченных ресурсов при управлении экономической деятельностью. В соответствии с изложенным бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную и регламентированную систему сбора регистрации и обобщения информации об имущественно-финансовом положении хозяйствующего субъекта на основе натуральных показателей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного документального и взаимосвязанного отражения все хозяйственных операций.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество, собственные средства, обязательства предприятия и осуществляемые им хозяйственные операции.

Под хозяйственными операциями понимаются факты предпринимательской и иной деятельности, оказывающие влияние на финансовое и имущественное положение хозяйствующего субъекта, т.е. на состояние имущества, капитала, обязательств и финансовых результатов.

Бухгалтерский учет обязаны вести все юридические лица, действующие на

территории Российской Федерации.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии лежит на руководителе. Руководитель предприятия при организации бухгалтерского учета может:

- вводить в штат должность бухгалтера либо учредить самостоятельную бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемую главным бухгалтером, либо пользоваться услугами специалиста по бухгалтерскому учету на договорной основе;
- передавать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации;
- самостоятельно вести бухгалтерский учет.

Различают понятия управленческого и финансового бухгалтерского учета. Управленческий учет - это все виды бухгалтерских данных, которые измерены, обработаны и переданы для внутреннего пользования в управленческое звено предприятия. Его предназначение — обеспечить информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных целей. Финансовый учет — это бухгалтерские данные, которые используются не только для внутреннего управления, но и сообщаются внешним пользователям в лице акционеров, государства, кредиторов и др.

### **Цели и принципы бухгалтерского учета**

Основными целями бухгалтерского учета являются:

- обеспечение контроля за собственностью, имущественными правами и обязательствами;
- формирование полных и достоверных данных для составления финансовой и налоговой отчетности, необходимой собственникам, инвесторам, кредиторам, государственным органам и другим пользователям;
- предоставление руководству информации, позволяющей эффективно использовать различного вида ресурсы в соответствии с действующими нормативными актами, установленными сметами и нормами.

При отражении информации в системе бухгалтерского учета должны применяться следующие основные принципы:

1. Принцип непрерывности. Бухгалтерский учет осуществляется непрерывно с момента организации предприятия до его ликвидации.
2. Принцип начисления. Предполагает, что доходы и расходы, прибыли и убытки, другие аналогичные показатели отражаются в бухгалтерском учете в момент их возникновения, а не в момент осуществления расчетов.
3. Принцип преобладания содержания над формой. При отражении в бухгалтерском учете экономическое содержание хозяйственной операции имеет преобладающее значение над всеми остальными ее признаками.
4. Принцип осмотрительности. Под осмотрительностью подразумевается большая готовность к учету и отражению в финансовой отчетности потенциальных убытков или обязательств, нежели возможных прибылей или активов.
5. Принцип фактически сложившейся оценки активов и обязательств осуществляется путем подсчета в денежном выражении производственных расходов по при-

обретению, получению или производству активов и обязательств, подлежащих оплате.

6. Принцип функционирующего предприятия исходит из предположения, что предприятие продолжит свои хозяйственные функции в течение неограниченного времени, что отсутствуют факты свидетельствующие о возможности его ликвидации в ближайшем будущем, и обязательства предприятия будут погашаться своевременно и в установленном порядке.

### **Бухгалтерский баланс, его содержание и структура**

Чтобы иметь представление о деятельности любого предприятия и осуществлять руководство этой деятельностью, прежде всего нужна информация об имеющихся ресурсах и порядке их образования. Такие данные можно получить при помощи бухгалтерского баланса как одного из основных методов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс - это способ экономической группировки и отражения в денежной оценке на определенную дату состояния ресурсов (средств) предприятия и источников их образования.

Методологически баланс удобно представить в виде двухсторонней таблицы, в левой части которой приведены ресурсы (средства предприятия по их составу и размещению), а в правой - источники их образования (по целевому назначению и срокам возврата). Ресурсы предприятия относят к его активам, они дают определенное представление о его потенциале по генерированию будущих ресурсов. Правая сторона баланса называется пассивом и содержит источники формирования средств предприятия, или требования на ресурсы. Требования делятся на две группы: а) требования, предъявляемые собственниками предприятия к его активам, и б) обязательства. Поэтому пассив представляет собой собственный капитал плюс обязательства.

На активы, обладающие экономической ценностью, будет предъявлен спрос, следовательно, активы должны быть равны предъявляемым на них требованиям. Таким образом, можно сказать, что балансовый отчет находится в равновесии, поскольку  $\text{Активы} = \text{Обязательства} + \text{Собственный капитал}$ .

Активы и пассивы в балансе группируются по их видам. Наименование каждого вида ресурсов или источника соответственно в активе и пассиве баланса показываются отдельной строкой, которая называется статьей баланса. Все статьи баланса по активу и пассиву объединяются в разделы.

Группировка статей баланса в активе и пассиве производится по экономическому содержанию в утвержденном порядке и по установленной форме. Все хозяйствующие субъекты независимо от организационно-правовой формы должны ежеквартально представлять органам государственной налоговой инспекции балансовые отчеты по установленной форме.

Бухгалтерский баланс служит индикатором «финансового здоровья» предприятия. Баланс должен помочь пользователю в оценке способности предприятия выполнять свои обязательства. Поэтому бухгалтерский баланс можно определить как форму финансовой отчетности, характеризующей имущественное и финансовое положение хозяйствующего субъекта на конец последнего дня отчетного периода.

Бухгалтерский баланс сопровождается рядом расчетных показателей, характеризующих ликвидность, платежеспособность и финансовую независимость предприятия:

1. *ликвидность оборотных активов* – характеризует способность предприятия расплачиваться со своими кредиторами в момент наступления платежа.

1.1. *Коэффициент абсолютной ликвидности:*

$$K_{a.l.} = \frac{\text{Денежная наличность}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \geq 0,5$$

1.2. *Коэффициент ликвидности:*

$$K_{л} = \frac{\text{Ликвидные активы} - \text{Запасы ТНЦ}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \geq 1$$

1.3. *Коэффициент текущей ликвидности:*

$$K_{т.л.} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \geq 2$$

2. *Коэффициент автономии* – характеризует финансовую независимость и самостоятельность предприятия.

$$K_a = \frac{\text{Суммарный собственный капитал}}{\text{Сумма баланса}} \geq 0,5$$

3. *Коэффициент соотношения заемных и собственных средств* – характеризует способность предприятия отвечать по своим обязательствам без ликвидации неликвидных активов.

$$K = \frac{\text{Долгосрочные и краткосрочные заёмные средства}}{\text{Суммарный собственный капитал}} \leq 1$$

4. *Показатели рентабельности капитала:*

$$K_p^1 = \frac{\text{Нераспределённая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$$

$$K_p^2 = \frac{\text{Нераспределённая прибыль}}{\text{Сумма активов}}$$