

## Предисловие

В условиях перехода экономики на цифровую основу, роль бухгалтерского учета и экономического анализа в общественном производстве в целом и в управлении деятельностью каждой коммерческой организации любой из форм собственности существенно возрастает. Данные, генерируемые системой бухгалтерского учета, становятся языком международного бизнеса. Эти данные следует сегодня рассматривать как полноценную информационно-аналитическую модель бизнеса, без анализа которой невозможно принять обоснованные управленческие решения. Резко возрастает значение бухгалтерской финансовой отчетности и другой финансовой документации в связи с их публичностью и доступностью для аналитического исследования любым заинтересованным пользователям, как внутренним, так и внешним по отношению к предприятию, приобретением ими публичности, что обусловило возможность использования такой информации в аналитических целях всеми заинтересованными внешними и внутренними пользователями.

В этой связи работник, организующий бухгалтерский учет на предприятии, из простого счетного работника, фиксирующего факты хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета, превращается в полноценного члена команды управления, участвующего в принятии решений по всем вопросам деятельности предприятия. Ни одно управленческое решение не обходится без согласования со службой бухгалтерского учета с целью определения, как его эффективности, так и налоговых последствий.

Неразрывная связь бухгалтерского учета, анализа и финансового управления проявляется в адекватности выстраиваемой ими информационно-аналитической модели бизнеса целям предпринимательства.

Вызовы современной экономики серьезно расширили круг необходимых знаний и компетенций, необходимых для выполнения бухгалтерских и аналитических процедур сегодня. С одной стороны, реформирование бухгалтерского учета в стране, становление налогового учета, развитие учета управленческого, стандартизация и унификация учетных процедур

с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), нестабильность гражданского и налогового законодательства заметно усложняют деятельность бухгалтера. С другой стороны, дополнительных знаний и умений требует необходимость использования компьютерных пакетов программ, а также приемов и методов анализа в ежедневной работе.

Данное учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент» и другим экономическим специальностям и соответствует программе учебной дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ».

Дает системное представление об основах организации бухгалтерского учета в организациях различных форм собственности. Раскрывает сущность, цели и содержание бухгалтерского учета; его функции и задачи. Освещает основополагающие принципы учета; объекты бухгалтерского наблюдения, основные методические приемы и правила. Рассматривает применяемые учетные регистры; формы бухгалтерского учета, основные учетные процедуры и этапы учетного процесса.

Графическое представление материала позволяет в наглядном доступном виде раскрыть сущность бухгалтерского учета, как целостной информационно-аналитической модели бизнеса, а также раскрыть его предмет, метод, а также общие принципы и порядок ведения учета в организациях различных организационно-правовых форм.

# 1. Бухгалтерский учет: экономическое содержание, цели и задачи

История хозяйственного учета насчитывает почти шесть тысяч лет и относится к IV веку до н. э.

Появление учета связано с хозяйственной деятельностью человека. В ходе исторического развития в процессе хозяйственной деятельности людей, с развитием торговых и экономических связей возникла необходимость в хозяйственном учете, который складывается из наблюдения фактов хозяйственной жизни, их измерения и регистрации, т. е. *хозяйственный учет* — это упорядоченная система наблюдения, измерения, регистрации и обработки информации о хозяйственной деятельности, необходимая для управления общественным производством.

В настоящее время в России хозяйственный учет представлен четырьмя видами учета: статистическим учетом, оперативным (или оперативно-техническим) учетом, бухгалтерским учетом и учетом налоговым (*рис. 1*).

**Статистический учет** — призван обобщить информацию о закономерностях и взаимосвязях массовых общественных явления и процессов. Является основой экономического анализа и прогнозирования социально-экономического развития общества в будущем

**Оперативный учет** — применяют для контроля за отдельными фактами и операциями хозяйственной деятельности предприятия, организаций, учреждений с целью оперативного на них воздействия

**Бухгалтерский учет** представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, доходах и расходах организации и их изменении, выражающуюся в сплошном, непрерывном, документальном отражении всех хозяйственных операций

**Налоговый учет** применяют для обобщения информации о базе по на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным

Рис. 1. Хозяйственный учет и его виды

В системе хозяйственного учета ключевое место занимает учет бухгалтерский. Его ведущая роль обусловлена тем, что именно бухгалтерский учет выступает основой формирования экономической политики, инструментом бизнеса, ключевым механизмом управления производственным процессом. Бухгалтерский учет формирует информационную базу для оперативного и долгосрочного планирования, прогнозирования и анализа хозяйственной деятельности.

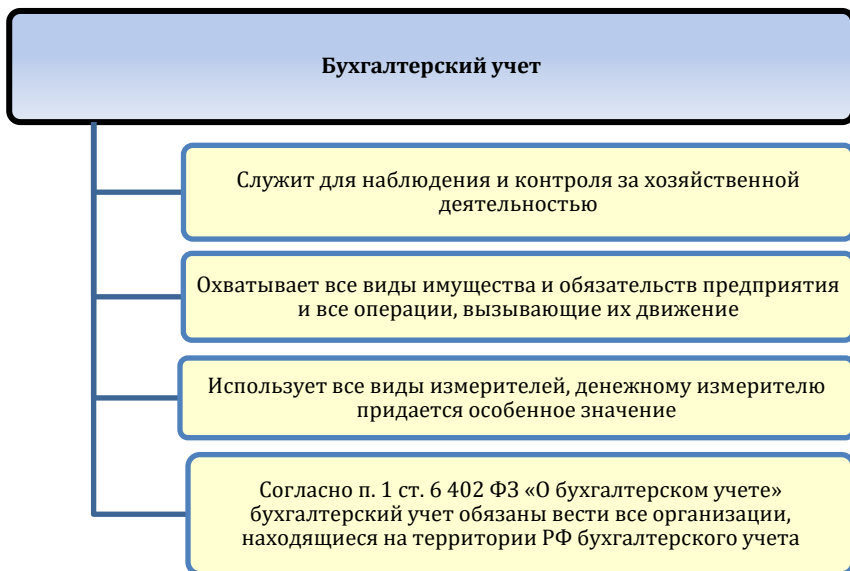


Рис. 2. Понятие бухгалтерского учета

Особая роль бухгалтерского учета в системе управления предприятием определила его ключевые отличия от прочих видов хозяйственного учета и обусловила возможность формирования на его основе полноценной информационно-аналитической системы, выступающей базой для принятия управленческих решений как тактического, так и стратегического свойства.

Ключевые особенности бухгалтерского учета, отличающие его от прочих видов хозяйственного учета, представлены на рис. 3.

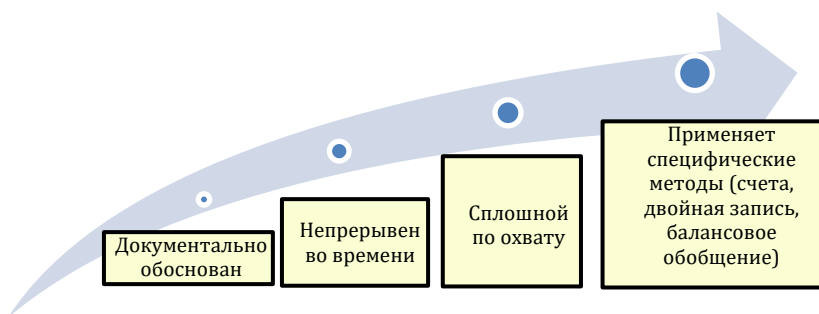


Рис. 3. Особенности бухгалтерского учета

Согласно п. 1 ст. 12 402 ФЗ «О бухгалтерском учете», объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению, которое осуществляется в валюте Российской Федерации. Однако для текущих нужд управления и для ведения оперативного учета допускается использовать и иные виды измерителей (рис. 4).

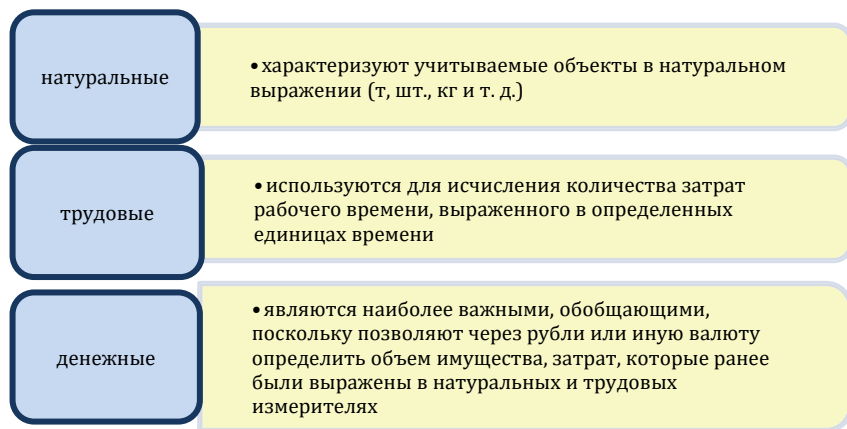


Рис. 4. Учетные измерители

Зачастую, именно качественная и достоверная информационно-аналитическая модель, формируемая бухгалтерским учетом, является основой эффективности системы управления предприятием. Гарантом обоснованности и адекватности любого управленческого решения является привлечение к управленческому анализу объективной и полной информацией о фактических затратах, себестоимости выпускаемой продукции,

полученной прибыли и других факторах, влияющих на хозяйственные процессы и результаты деятельности предприятия. Таким образом, ключевая цель бухгалтерского учета представлена на *рис. 5*.

**Цель бухгалтерского учета** — формирование качественной и достоверной информационно-аналитической модели, отражающей имущественное положение предприятия, его финансовую и хозяйственную деятельность и ее результаты, выступающей основой для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений как тактического, так и стратегического свойства

*Рис. 5. Цель бухгалтерского учета*



*Рис. 6. Задачи бухгалтерского учета*

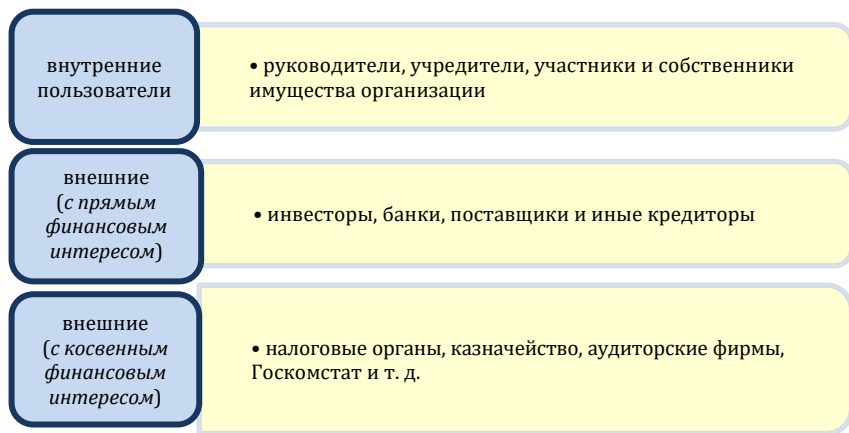
Учетная информация в бухгалтерском учете формируется для того, чтобы предоставлять заинтересованным лицам полную и достоверную информацию о результатах деятельности организации, об ее имущественном и финансовом положении.

Важным является тот факт, что такая информация может быть использована для контроля за соблюдением законода-

тельства РФ, сохранностью и движением имущества и обязательств предприятия, а также эффективности использования ресурсов.

Используя информацию, формируемую учетной системой, пользователи могут способствовать предотвращению отрицательных результатов деятельности, выявлению внутренних резервов финансовой устойчивости, принятию наиболее обоснованных инвестиционных и финансовых решений.

Группировка пользователей учетной информацией представлена на *рис. 7*.



*Рис. 7.* Пользователи бухгалтерской информацией

Выполнение всего комплекса задач, поставленных перед бухгалтерским учетом и создаваемой им информационной базой, обеспечивается соблюдением требований и допущений, установленных в системе нормативного регулирования, приведенных в *табл. 1*.

*Таблица 1*

**Требования и допущения в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета**

<i>Допущения</i>	
Имущественной обособленности	Имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации и других организаций

<i>Допущения</i>	
Непрерывности деятельности	Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке
Последовательности применения учетной политики	Выбранная организацией учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому
Временной определенности фактов хозяйственной деятельности	Факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами
<i>Требования</i>	
Полноты	Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности
Осмотрительности	Большая готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская создания скрытых резервов)
Приоритета содержания перед формой	Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования
Непротиворечивости	Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета
Рациональности	Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации



Особая роль бухгалтерского учета в системе управления предприятием определяется теми функциями, которые он выполняет (рис. 8).

**Контрольная функция.** С помощью специальных приемов и способов бухгалтерского учета ведутся три вида контроля: предварительный — до совершения хозяйственной операции; текущий — во время осуществления операции; последующий — после ее совершения

**Обеспечение сохранности собственности.** Инструментом для реализации этой функции является инвентаризация имущества предприятия, которая позволяет определить изменения, происшедшие в составе собственности

**Информационная функция.** Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть полезной заинтересованным пользователям, для этого она должна быть уместной, надежной и сравнимой

**Функция обратной связи.** Используя обратную связь с помощью бухгалтерской информации, отражающей фактические значения показателей, осуществляют контроль за выполнением плановых показателей, стандартов, норм и нормативов, смет и соблюдением экономного использования всех видов ресурсов, устанавливают различные недостатки, выявляют резервы производства и степень их мобилизации и использования

**Аналитическая функция.** Состоит в обеспечении аналитических служб предприятия полной и достоверной информацией для проведения анализа производственно-хозяйственной деятельности с помощью инструментария бухгалтерского учета

Рис. 8. Функции бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Российской Федерации строится строго в соответствии с действующим законодательством в этой области и нормативными документами, регламентирующими бухгалтерский учет.

В настоящее время в России сложилась иерархическая логически обоснованная система нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Главной целью нормативно-правового регулирования бухгалтерской (финансовой) отчетности является обеспечение единой методологии формирования основных показателей

финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов для ее использования как внутренними, так и внешними пользователями.

Данная цель определена в Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283.

Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в России состоит из документов различного уровня регулирования (рис. 9).

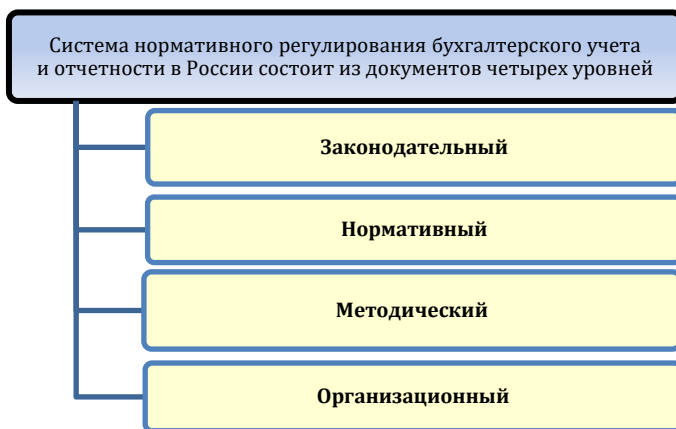


Рис. 9. Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета в России

Таким образом, систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в зависимости от уровня регулирования представляют следующие 4 группы нормативных документов:

– *первый (законодательный) уровень* — Конституция, Кодексы, Федеральные законы, Постановления Правительства, Указы Президента. А, кроме того, целый перечень Федеральных Законов, определяющих общие правила ведения учетной работы, таких как законы «О бухгалтерском учете», «Об акционерных обществах» и др.;

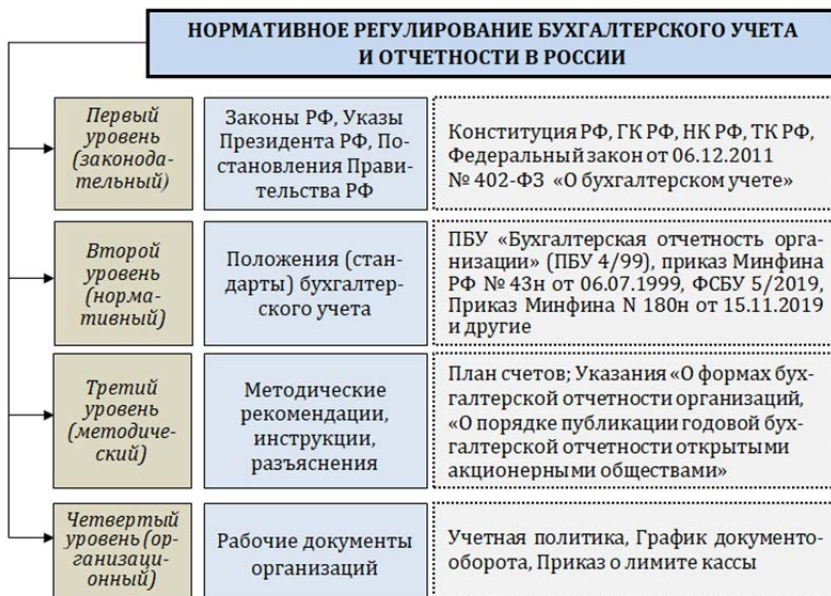
– *второй (нормативный) уровень* включают в себя положения стандарты бухгалтерского учета, разъясняющие и конкретизирующие положения нормативных документов первого

законодательного уровня в преломлении различных объектов бухгалтерского учета. Это, например, утвержденные Минфином РФ Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08), «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), «Учет материально-производственных запасов» (ФСБУ 5/19), «Учет основных средств» (ФСБУ 6/20) и др.;

– *третий (методологический)* — инструкции, рекомендации и методические указания по ведению бухгалтерского учета, которые принимаются Минфином РФ, федеральными органами исполнительной власти;

– *четвертый уровень* — организационно-распорядительные документы, разрабатываемые непосредственно на предприятии и выступающие основой формирования учетной политики предприятия. Это приказы, распоряжения, рабочие инструкции, указания по учету конкретных объектов и операций.

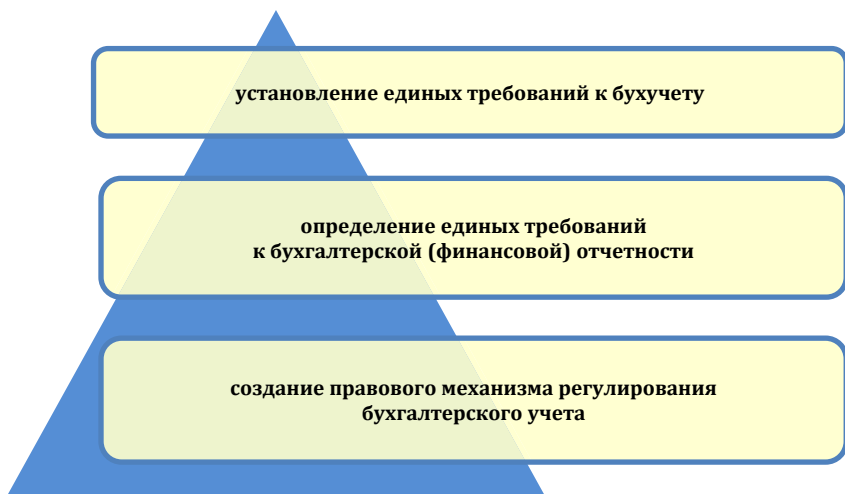
Принципиальная схема системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации представлена на *рис. 10*.



*Рис. 10.* Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации

Ключевым нормативным документом, определяющим ведение бухгалтерского учета в России, является Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Главные цели Закона представлены на *рис. 11*.



*Рис. 11.* Цели Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Таким образом, бухгалтерский учет можно рассматривать как связующее звено между ходом хозяйственной деятельности и процессом принятия решений относительно этой деятельности. В ходе учетной работы фиксируются факты хозяйственную деятельности, специфическими способами и приемами эти данные перерабатываются таким образом, чтобы придать им форму, наиболее приемлемую для аналитической и управленческой работы.

То есть этапы учетной работы могут рассматриваться как построение информационно-аналитической модели бизнеса, на базе и в рамках которой принимаются любого рода управленческие решения.

Таким образом, данные о хозяйственной деятельности являются как бы входом в систему бухгалтерского учета, а информация, сгруппированная и обобщенная наиболее удобным способом для людей, принимающих решение, — выходом из нее.



Рис. 12. Принципиальная схема построения бухгалтерской информационно-аналитической модели бизнеса

В системе бухгалтерского учета целесообразно выделять две крупных его подсистемы, имеющие схожие инструменты, но отличающиеся по целям функционирования и пользователям, формируемой в подсистеме информации.

Принято выделять подсистему бухгалтерского финансового учета и подсистему бухгалтерского управленческого учета, сравнительный анализ которых представлен в табл. 2.

Таблица 2

### Сравнительный анализ финансового и управленческого учета

	Критерии	Бухгалтерский учет	
		Финансовый учет	Управленческий учет
1	Причины ведения	Ведение финансово-бухгалтерского учета требует законодательство	Зависит от желания топ-менеджеров
2	Цели	Формирование информационно-аналитической модели, необходимой внешним и внутренним пользователям	Планирование, управление и контроль (внутренние пользователи)

	Критерии	Бухгалтерский учет	
		Финансовый учет	Управленческий учет
3	Регулирование порядка	Нормативно-правовая база, устанавливаемая законодательно	Внутренние правила учета, самостоятельно устанавливаемые организацией
4	Периодичность	Регулярная основа	По мере необходимости
5	Методологическая основа	Правило «двойной записи»	На усмотрение предприятия
6	Пользователи	Внешние и внутренние пользователи	Исключительно внутренние пользователи
7	Единицы измерения	Денежные	Любые
8	Базовые документы (источники информации)	Обязательные финансово-бухгалтерские документы	Данные из финансово-бухгалтерской документации, а также любые другие по желанию топ-менеджмента
9	Временной аспект	«Ретроспектива», согласно правилам бухгалтерского учета	«Ретроспектива», «текущий момент», «перспектива» с точки зрения управления и планирования
10	Контроль правильности ведения	Налоговая инспекция, полиция, кредиторы, акционеры	Руководство предприятия
11	Ответственность за правильность ведения	Предусмотрена уголовная, административная и финансовая ответственность	Определяется внутренними решениями организации в соответствии с ограничениями, налагаемыми трудовым законодательством

Таким образом, рассмотренные учетные подсистемы финансового и управленческого учета в информационно-аналитической модели управления бизнесом выполняют несколько разные функции.

Бухгалтерский финансовый учет формирует информацию о доходах и расходах организации, о порядке осуществления расчетов с контрагентами, об инвестиционных решениях, состоянии источников финансирования, взаимоотношениях с государством по уплате налогов, сборов и т. д.

Нормативные и методические аспекты бухгалтерского финансового учета ориентируют систему информации, формируемую им не только на внутренние нужды управления, но и на удовлетворение информационных запросов внешних по отношению к предприятию пользователей. Таких как: налоговые органы, банки, биржи, другие финансовые институты, а также поставщики, покупатели, инвесторы, работники предприятия. Финансовая отчетность является публичной, не составляет коммерческую тайну, ориентирована скорее на внешний круг заинтересованных лиц.

Бухгалтерский управленческий учет не имеет жесткой регламентации. Принципы его построения определяются информационным запросом внутреннего управления. В системе бухгалтерского управленческого учета формируется информация о расходах, доходах и результатах деятельности в тех аналитических разрезах, которые являются актуальными текущим целям управления. Информация управленческого учета предназначена для руководства и менеджеров предприятия, является коммерческой тайной и носит строго конфиденциальный характер.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Кто впервые ввел понятие счетоводство?
2. Что представляет собой хозяйственный учет?
3. Перечислите виды хозяйственного учета.
4. Дайте характеристику оперативного учета.
5. Что представляет собой статистический учет?
6. Дайте характеристику бухгалтерского учета.
7. Определите назначение налогового учета.
8. Какие особенности отличают бухгалтерский учет?
9. Охарактеризуйте учетные измерители, применяемые в бухгалтерском учете.
10. Раскройте функции бухгалтерского учета.
11. В чем заключается ключевая цель бухгалтерского учета?

12. Какие задачи призван решать бухгалтерский учет?
13. Что составляет структуру нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации?
14. Раскройте содержание и назначение четырех уровней нормативного регулирования бухгалтерского учета.
15. Финансовый и управленческий учет в системе бухгалтерской информационно-аналитической модели бизнеса.
16. Определите основные требования и допущения, применяемые в бухгалтерском учете.



Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

[e-Univers.ru](http://e-Univers.ru)