



Санкт-Петербургский государственный
университет экономики и финансов

Л. Ж. Бдайцева

Бухгалтерский учет

УЧЕБНИК

*Допущено Министерством образования и науки РФ
в качестве учебника для студентов высших
учебных заведений, обучающихся
по экономическим специальностям*

МОСКВА • ЮРАЙТ • 2011

УДК 657
ББК 65.052я73
Б34

Автор:

Бдайцьева Лора Жураповна — кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, руководитель магистерской программы «Учет. Анализ. Аудит» Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов. Аттестованный бухгалтер и преподаватель Института профессиональных бухгалтеров России, практикующий главный бухгалтер.

Рецензенты:

Леонтьева Ж. Г. — доктор экономических наук, профессор Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов;

Снопко Ю. Н. — кандидат экономических наук, профессор Санкт-Петербургского торгово-экономического института.

Бдайцьева, Л. Ж.

Б34 Бухгалтерский учет : учебник / Л. Ж. Бдайцьева. — М. : Издательство Юрайт, 2011. — 735 с. — Серия : Основы наук.

ISBN 978-5-9916-0961-6

Представлены теоретические и практические материалы, раскрывающие основы теории бухгалтерского учета, особенности организации и ведения бухгалтерского финансового учета, а также основы аудита в организациях. Изложенный материал основан на положениях нормативных и законодательных актов, регламентирующих бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, иллюстрирован таблицами, схемами.

Учебник имеет практическую направленность, содержание его максимально приближено к постановке бухгалтерского учета и составлению отчетности в действующих организациях.

Практическая часть учебника включает в себя вопросы для самопроверки, задачи и практические задания, а также решения и ответы к части из них. Кроме того, в приложении к учебнику даны основные формы отчетности организаций, а также заполненные формы первичных унифицированных документов, подобранные по темам учебника. К учебнику прилагается словарь-гlossарий отдельных терминов, используемых в тексте.

Для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям, а также преподавателей бухгалтерского учета.

Автор данного учебника в течение многих лет принимала участие в подготовке к аттестации, а также аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов, и книга отражает опыт общения с бухгалтерами и аудиторами-практиками. Вследствие этого учебник рекомендуется также слушателям системы подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов перед сдачей экзамена и тестирования.

УДК 657
ББК 65.052я73

ISBN 978-5-9916-0961-6

© Бдайцьева Л. Ж., 2011

© ООО «Издательство Юрайт», 2011

Предисловие

В соответствии с федеральным законодательством РФ все юридические лица (организации) и индивидуальные предприниматели обязаны вести бухгалтерский учет и представлять отчетность налоговым инспекциям, органам социального обеспечения, собственникам и другим заинтересованным органам.

Изменения в экономике России, формирование рыночных отношений, интеграция отечественной экономики в мировую систему хозяйствования приводят к усилению роли бухгалтерской информации в управлении хозяйственной деятельностью организаций. Возникают новые требования к бухгалтерскому учету и отчетности, обусловленные сближением отечественной учетной практики с международно признанной практикой. Эта работа невозможна без кардинальных изменений в системе бухгалтерского учета.

Именно учет формирует необходимую информацию для контроля за сохранением и эффективным использованием средств организаций, для принятия менеджментом предприятий своевременных и необходимых управленческих решений. Вследствие этого бухгалтерский учет стал сегодня одним из важнейших условий, предопределяющих эффективность управления организацией.

Бухгалтерский учет является общепрофессиональной дисциплиной в цикле естественнонаучной и общеэкономической подготовки широкого профиля специалистов современной бизнес-среды, а для бухгалтеров и аудиторов — специальной, фундаментальной дисциплиной. Знание бухгалтерского учета и умение анализировать его данные необходимы не только профессиональным учетным работникам и работникам неучетных специальностей для формирования общепрофессиональных знаний, но и руководителям организаций, поскольку на них лежит ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение действующего законодательства при его ведении.

Задачи изучения дисциплины включают в себя:

- формирование у студентов системы знаний о способах регистрации, систематизации и обобщения информации о хозяйственной деятельности организации в системе бухгалтерского учета;
- приобретение студентами практических навыков применения элементов метода бухгалтерского учета;
- обучение навыкам работы с нормативно-законодательными документами для обеспечения правового статуса своей профессиональной бухгалтерской деятельности.

В практическом разделе учебника приведены таблицы важнейших проводок, отражающих оформление фактов хозяйственной деятельности организации. Это дает возможность более удобной подготовки к сдаче экзаменов.

Учебник «Бухгалтерский учет» подготовлен в соответствии с программами и требованиями, установленными государственными стандартами для высших учебных заведений к подготовке специалистов по неучетным экономическим специальностям.

Раздел I

**ТЕОРИЯ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Глава 1

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Учет: понятие, стадии

Функционирование любой организации требует контроля за выполнением плановых заданий и обеспечения соответствующих подразделений организации данными, необходимыми для принятия управленческих решений. Это осуществляется с помощью хозяйственного учета.

Первой стадией хозяйственного учета является *наблюдение*. Оно позволяет получить качественную характеристику наблюдаемого процесса. Однако для руководства хозяйственной деятельностью и контроля ее осуществления этого недостаточно. Сведения, получаемые путем наблюдения, надо измерять, т.е. выражать в определенных количественных показателях (тоннах, литрах, штуках и т.д.). *Измерение* — вторая стадия хозяйственного учета.

Далее полученные числовые показатели следует регистрировать в первичных документах для обеспечения их сохранности и возможности использования для руководства предприятием в любой момент времени. Данные первичных документов систематизируют в специальных учетных регистрах (книгах, свободных листах, карточках и т.д.). На основании записей осуществляется контроль за деятельностью организации. Поэтому третьей стадией хозяйственного учета является *регистрация* фактов хозяйственной деятельности в соответствующих первичных учетных документах и регистрах.

После регистрации экономических фактов данные подвергаются обработке, анализу, вследствие чего принимаются управленческие решения разных уровней. Следовательно, четвертая стадия учета — *обработка и анализ данных учета*.

И заключительной, пятой стадией хозяйственного учета является *хранение информации*, содержащейся в учетных документах и регистрах.

Таким образом, можно сделать вывод, что **хозяйственный учет** — это количественное отражение и качественная характеристика хозяйственной деятельности предприятия в целях контроля и управления ею.

1.2. Виды измерителей, применяемых в учете

Как говорилось выше, деятельность организации фиксируется в учете путем их измерения, т.е. отражения в определенных числовых величинах. Применяемые в учете единицы измерения, которые дают возможность измерять и исчислять хозяйственные средства, их источники и хозяйственные процессы, называют *учетными измерителями*.

В учете применяют три вида учетных измерителей, с помощью которых выявляют объем, количество, время и прочие показатели деятельности предприятия: натуральный (количественный), трудовой и денежный (стоимостной).

Натуральный (количественный) измеритель служит для получения информации об объектах учета в натуральном (количественном) выражении. В зависимости от свойств предметов их учитывают в единицах площади (например, метр, гектар), массы (килограмм, тонна), объема (литр, кубометр) и т.д. Учет в натуральных измерителях называется *натуральным*, или *количественным*.

В натуральных измерителях различные виды средств учитываются отдельно, каждый в свойственном ему измерителе, поскольку какие-либо арифметические действия с ними в натуральном учете можно производить только в одной и той же единице измерения. Поэтому получаемые в натуральных показателях учетные данные непосредственно используются только в качестве сведений об отдельных однородных видах средств и операций.

Таким образом, в натуральных измерителях можно выразить только однородные активы, что ограничивает их применение, поскольку эти данные не могут быть подытожены и обобщены. Поэтому натуральный учет не может дать общего представления о всей совокупности средств и хозяйственной деятельности в целом. Тем не менее

натуральный учет имеет большое значение, поскольку обеспечивает данными о количестве предметов и дает возможность классифицировать их по определенным качественным признакам.

Натуральные измерители используют, как правило, для учета товарно-материальных ценностей и выполненных работ. Для количественной характеристики отдельных сложных явлений применяют *натурально-условные измерители*. Например, отдельные продукты пищевой промышленности учитывают в пересчете на 100%-е содержание основного вещества, потребление электрической энергии — в киловатт-часах, работу транспорта — в тонно-километрах.

Трудовой измеритель отражает затраты рабочего времени на какой-либо хозяйственный процесс. Это машиночасы, рабочие дни, смены и т.д. Трудовой измеритель характеризует только количество рабочего времени или количество труда. Этот измеритель так же, как и натуральные, показывает только однородные активы.

Большое значение трудовой измеритель имеет в нормировании труда, учете заработной платы и количества затраченного труда на изготовление единицы изделия. В соединении с натуральными измерителями, исчисляющими количество и качество выполненной работы (изготовленных изделий), он показывает также производительность и качество труда.

Денежный (стоимостной) измеритель используется для исчисления хозяйственных средств, их источников и хозяйственных процессов в денежной оценке — рублях и копейках или иной валюте. Этот измеритель универсален, так как в нем можно отразить разнородные активы. Он является обобщающим для натуральных и трудовых измерителей, а денежный учет — обобщающим для натурального учета и учета в трудовых измерителях.

В основе денежного измерителя лежат натуральные и трудовые измерители, с которыми он тесно связан. Например, общее количество тех или иных предметов по определенной цене (за штуку, килограмм и т.п.) исчисляется в общей денежной сумме. Тем самым достигается отражение в учете всех средств хозяйства не только по их видам, но и в обобщенной совокупности, а хозяйственной деятельности — не только по отдельным процессам, но и в целом.

Денежный измеритель как обобщающий имеет огромное значение. Он обеспечивает использование учета для планирования, управления и контроля деятельности организации.

1.3. Виды хозяйственного учета

В России существует единая система, функционирующая в органическом единстве и включающая в себя оперативный (оперативно-технический), бухгалтерский и статистический учет (статистика).

Оперативный (оперативно-технический) учет — это система текущего наблюдения, контроля за отдельными хозяйственными операциями и управления ими в ходе их осуществления в целях оперативного на них воздействия. Он ограничивается рамками организации, поскольку ведется на конкретных местах совершения хозяйственных операций (цех, склад, касса), рабочих местах (учет явки на работу, выработки, наличия материалов на рабочих местах и пр.). Оперативный учет выполняют нормировщики, табельщики, мастера, бригадиры.

Оперативный учет ведется в основном в тех случаях, когда необходимо быстрее получить данные о хозяйственных операциях. Вместе с тем он охватывает и те хозяйственные операции, которые не находят непосредственного отражения в бухгалтерском и статистическом учете.

Отличительными признаками данного вида учета являются:

- оперативность получения и использования информации о хозяйственных операциях;
- получение данных не только в письменной форме, но по телефону, факсу, в устной форме;
- прерывность во времени, поскольку он ведется, когда в нем возникает потребность.

Этот вид учета используется управленческим персоналом для повседневного, текущего руководства деятельностью организации.

Данные оперативного учета часто получают путем непосредственного наблюдения, однако в настоящее время все шире применяют различные автоматические измерительные и регистрирующие приборы и устройства.

При оперативном учете пользуются всеми тремя видами измерителей, чаще натуральными и трудовыми.

Бухгалтерский учет — это система сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения и контроля состояния и движения средств организации, их источников и хозяйственных процессов. Организуется в основном работниками бухгалтерии.

Бухгалтерский учет имеет пять особенностей, отличающих его от остальных видов учета.

1. Он *носит непрерывный* (изо дня в день) *во времени и сплошной характер по охвату* (без всяких пропусков) всех изменений, происходящих в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В бухгалтерском учете отражаются все виды имущества, капитала и обязательств организации и все операции, вызывающие их движение, поэтому его необходимо вести непрерывно, с охватом всех без исключения хозяйственных операций.

2. *Является документально обоснованным учетом.* Данные бухгалтерского учета должны быть точными и строго обоснованными. Только в этом случае можно получить объективные показатели деятельности организации. Точность и обоснованность бухгалтерских данных обеспечивается документацией всех хозяйственных операций.

3. *Применяет особые,* только ему присущие *способы обработки данных* (бухгалтерского счета, двойная запись, баланс и др.).

4. *Является стоимостным учетом* (средства, их источники и процессы обязательно отражаются в денежном выражении).

5. *Носит взаимосвязанный характер.* Любая хозяйственная операция затрагивает два экономических момента, вызывает изменения как минимум двух видов средств организации, ее источников или хозяйственных процессов. Например, при выдаче заработной платы уменьшается количество денег в кассе предприятия, но одновременно уменьшается и задолженность предприятия перед работниками по заработной плате.

Бухгалтерский учет ведется с момента организации предприятия непрерывно в течение всего времени его существования.

В бухгалтерском учете применяют все виды измерителей, однако особое значение придается денежному измерителю.

Статистический учет (статистика) — это наука, изучающая закономерности и взаимосвязи массовых общественных явлений и процессов социально-экономической жизни общества (отрасли, региона, страны). При наблюдении за различными массовыми явлениями, происходящими в организациях, в статистическом учете исчисляют количественные и качественные показатели производительности труда, объема производства, заработной платы и др. Полученные результаты обрабатывают и обобщают в масштабе районов, областей, республик, краев России, отдельных отраслей и экономики страны в целом.

При статистическом учете используют данные бухгалтерского и оперативного учета, а также организуют первичный учет в организации. Для изучения общественных явлений статистика применяет специальные методы исследования: выборочные наблюдения, индексный метод, группировка, средние величины, экономические индексы, корреляция и др.

На основе статистической систематизации и обработки данных оперативного и бухгалтерского учета, а также сплошных и выборочных наблюдений изучаются и анализируются возникающие закономерности развития процессов и явлений, характер экономических потоков и тенденций, даются количественные и качественные характеристики различным сторонам производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Отличительный признак этого вида учета — применение в качестве одного из методов организации учета выборочного наблюдения. Это метод, когда при анализе какой-то партии товаров или группы людей производят выборку части целого и по данным судят о группе в целом.

От других видов учета статистический учет отличается также широким кругом изучаемых объектов. Он изучает не только хозяйственные явления, но и другие стороны жизни общества, например демографические и социальные явления, путем статистического наблюдения (переписей, обследований или специальной регистрации). Статистика собирает и готовит информацию, которая используется органами власти и управления для принятия управленческих решений на государственном и региональном уровнях. Например, о численности населения, доходах и расходах населения, расходах на оплату труда.

В статистике применяют все виды измерителей.

1.4. Принципы, функции и задачи бухгалтерского учета

Предприятие является объектом гражданских прав (ст. 132 Гражданского кодекса РФ — ГК РФ). *Предприятием как объектом прав* признается имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности.

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.

Существуют базовые и основные принципы ведения учета.

Базовые принципы (допущения) — это условия, которые создаются организацией при постановке учета¹:

- имущественная обособленность. Означает, что активы и обязательства данной организации существуют обособленно от активов и обязательств других организаций;
- непрерывность деятельности организации. Означает, что она будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;
- последовательность применения учетной политики. Выбранная предприятием учетная политика должна последовательно применяться от одного отчетного года к другому;
- временная определенность фактов хозяйственной деятельности. Факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

Основные принципы (требования) — это общепринятые принципы ведения учета, отражаемые в учетной политике организации²:

- полнота отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности;

¹ Пункт 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

² Пункт 6 ПБУ 1/2008.

- своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность (или осторожность). Предприятие должно быть больше готово к учету убытков, чем к учету доходов;
- приоритет содержания перед формой. Отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания;
- непротиворечивость. Тождество данных бухгалтерского учета внутренней аналитической информации;
- рациональность. Рациональное и экономное ведение учета исходя из условий деятельности и величины предприятия.

Бухгалтерский учет выполняет пять функций:

1) контрольная. Предусматривает установление стандартов, измерение фактически достигнутых результатов и проведение корректировок в случае отклонений от установленных стандартов;

2) функция по обеспечению сохранности собственности организации путем инвентаризаций имущества предприятия;

3) информационная;

4) аналитическая. Бухгалтерская информация используется для анализа финансовой и производственно-хозяйственной деятельности предприятия и его подразделений;

5) функция обратной связи. Бухгалтерский учет обеспечивает менеджеров организации разных уровней фактическими данными о деятельности предприятия и его подразделений за определенный период, о состоянии имущества, источниках его образования, обязательствах предприятия, о расчетах с поставщиками, покупателями, заказчиками, банками, налоговыми органами и внебюджетными фондами, о формировании финансовых результатов, прибыли и ее использовании и т.д.

В законодательном порядке закреплены следующие задачи бухгалтерского учета¹:

формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам

¹ Пункт 3 ст. 1 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

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 и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

1.5. Виды и пользователи бухгалтерского учета

В рамках единого системного бухгалтерского учета выделяют финансовый и управленческий учет.

Финансовый бухгалтерский учет обеспечивает бухгалтерское оформление и регистрацию хозяйственных операций, ведение сводного учета и составление необходимой финансовой отчетности. К основным задачам финансового учета относятся: 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.

Порядок ведения финансового бухгалтерского учета строго регламентируется специальными общепринятыми принципами, положениями, правилами и стандартами. Соблюдение их является обязательным требованием при формировании учетной информации в рамках системы финансового учета. Финансовый учет — учет внешний, так как его данные публикуют для потенциальных инвесторов, банков, налоговых органов, т.е. внешних пользователей.

С помощью **управленческого бухгалтерского учета** решаются задачи, связанные с информационным обеспечением процесса принятия управленческих решений.