

Е. А. Астраханцева

Бухгалтерский финансовый учет

DirectMEDIA

Е. А. Астраханцева

БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ

Учебное пособие



Москва-Берлин

2014

УДК 657
ББК 65.052
А91

Рецензенты

- В. А. Поздеев*, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Поволжского государственного технологического университета, д.э.н.;
- Э. Н. Фахретдинова*, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Казанского государственного аграрного университета, кандидат экономических наук;
- П. А. Алеткин*, доцент кафедры «Бухгалтерский учет» Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации, кандидат экономических наук.

Астраханцева, Е. А.

- А91 Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / Е. А. Астраханцева. – М.-Берлин: Директ-Медиа, 2014. – 220 с.

ISBN 978-5-4475-2828-7

Учебное пособие разработано доцентом кафедры «Финансовый учет» Казанского (поволжского) федерального университета, кандидатом экономических наук Е.А. Астраханцевой.

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», слушателей бухгалтерских курсов.

УДК 657
ББК 65.052

ISBN 978-5-4475-2828-7

© Астраханцева Е. А., текст, 2014

© Издательство «Директ-Медиа», оформление, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА...7	
1.1. Бухгалтерский учет – понятие и сущность	7
1.2. Принципы бухгалтерского учета	13
1.3. Объекты бухгалтерского учета	16
1.4. Бухгалтерские счета, их назначение, строение и классификация.....	21
1.5. Стоимостное измерение	29
1.6. Сущность отражения в учете процесса снабжения.....	31
1.7. Сущность отражения в учете процесса производства	36
1.8. Сущность отражения в учете процесса продажи	43
1.9. Бухгалтерский баланс – как прием обобщения данных об объектах наблюдения	46
1.10. Организация первичного учета и учетные регистры.....	52
1.11. Инвентаризация	58
1.12. Основы технологии и организации бухгалтерского учета на предприятии	63
1.13. Международные стандарты финансовой отчетности	67
РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	71
2.1. Учет денежных средств в кассе.....	71
2.2. Учет денежных средств на расчетном счете	80
2.3. Учет операций на валютных счетах	83
2.4. Учет операций на специальных счетах в банке	84
РАЗДЕЛ 3. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	89
3.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками	89
3.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками...91	

3.3. Учет расчетов по кредитам и займам	93
3.4. Учет расчетов по налогам и сборам	96
3.5. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению	100
3.6. Учет расчетов с подотчетными лицами	103
3.7. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям	106
3.8. Учет расчетов с учредителями	108
3.9. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами	109
3.10. Учет труда и его оплаты	120
РАЗДЕЛ 4. УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ.....	133
4.1. Учет основных средств	133
4.2. Учет нематериальных активов.....	148
4.3. Учет расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы	155
4.4. Учет финансовых вложений	158
РАЗДЕЛ 5. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ	165
5.1. Учет материально-производственных запасов	165
5.2. Учет движения товаров	170
5.3. Учет затрат на производство продукции	175
РАЗДЕЛ 6. УЧЕТ ИСТОЧНИКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	189
6.1. Учет доходов и расходов	189
6.2. Учет финансовых результатов	200
6.3. Учет капиталов, резервов и финансирования.....	206
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	215

ВВЕДЕНИЕ

Целью изучения дисциплины «Бухгалтерский финансовый учет» является освоение студентами и слушателями основных учетных категорий, адекватно отражающих современный уровень развития экономики и управления, для формирования у них теоретических знаний, позволяющих усвоить основополагающие принципы организации и функционирования системы бухгалтерского учета в организациях различных организационно-правовых форм и форм собственности.

В ходе изучения курса студенты и слушатели должны усвоить концептуальные основы бухгалтерского финансового учета, получить четкое представление о методологических и законодательных основах его организации и принципах ведения. Студенты и слушатели должны иметь глубокие знания о сущности первичного, синтетического и аналитического учета, его месте в системе управления организацией в условиях применения различных форм бухгалтерского учета.

Формирование теоретических знаний и практических навыков по основам бухгалтерского учета должно базироваться на изучении структуры и содержания бухгалтерского баланса, системы счетов и двойной записи, сущности Международных бухгалтерских стандартов, в соответствии с которыми совершенствуются учет и отчетность, принципов формирования и раскрытия содержания учетной политики организации. Студенты и слушатели должны усвоить концептуальные основы финансового учета как самостоятельного направления современной учетной науки.

Изучение дисциплины должно осуществляться на лекциях, которые носят системный характер, практических занятиях при решении различных хозяйственных ситуаций, в ходе самостоятельной работы при изучении рекомендуемой литературы, а также при подготовке к семинарам и при написании курсовых работ и рефератов.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Бухгалтерский учет – понятие и сущность

Теория и практика бухгалтерского учета развивается в соответствии с задачами, вытекающими из объективных условий функционирования экономики. В современных условиях бухгалтерский учет формирует информацию для обеспечения четкого управления в организации, анализа и контроля за состоянием хозяйственных средств, их источников образования, результатами хозяйственной деятельности и сохранностью собственности.

Бухгалтерский учет – формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных Федеральным законом № 402-ФЗ в соответствии с требованиями указанного закона, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ознакомимся с основными понятиями:

– бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом;

– стандарт бухгалтерского учета – документ, устанавливающий минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета;

– международный стандарт – стандарт бухгалтерского учета, применение которого является обычаем в международном деловом обороте независимо от конкретного наименования такого стандарта;

– план счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета;

– отчетный период – период, за который составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность;

– факт хозяйственной жизни – сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Сущность бухгалтерского учета заложена в его названии. Бухгалтерский учет как один из видов практической деятельности и экономической работы возник в глубокой древности. Его целью является отражение имеющегося имущества и расчетов. В своем развитии он прошел несколько этапов:

1-й этап – Инвентарный учет.

2-й этап – Контокоррект (взаимоотношения с людьми – кто должен, кому должен).

3-й этап – Деньги, выступающие объектом учета.

4-й этап – Деньги как объект учета слились с объектом учета.

5-й этап – Деньги и контокоррект поглотили учет инвентаря.

В настоящий период используются приемы, дошедшие до нас с древних времен:

1-й прием – Счета, которые систематизировали учитываемые объекты.

2-й прием – Инвентаризация.

3-й прием – Контокоррект (взаиморасчет).

4-й прием – Смета (проводится калькуляция).

В развитии бухгалтерского учета выделено несколько школ:

а) континентальная;

б) англо-американская;

в) российская.

Учет – это вид работы, выполняемый по количественной и качественной характеристике изучаемого предмета. Учету присущи функции:

- наблюдение;
- количественное и качественное измерение;
- регистрация учитываемого объекта.

Целью учета является содействие получению максимальной прибыли. На базе учета строится динамичная модель функционирования объекта управления. Хозяйственный учет не просто регистрирует факты, а служит основанием управления экономическими механизмами для достижения поставленной цели. Для получения разнообразных сведений в учете используются различные приемы и способы, составляющие его метод, который зависит от характера учитываемых объектов, составляющих его предмет.

В зависимости от предметов, приемов, применяемых при сборе информации, хозяйственный учет подразделяется:

- а) на оперативный (быстрый);
- б) статистический;
- в) бухгалтерский. Формирование документированной систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями закона и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сплошное, непрерывное отражение всех фактов в хозяйственной жизни на основании первичных документов в различных измерителях.

Ведение учета предполагает количественное и качественное измерение, для чего используется система учетных измерителей:

- натуральные;
- трудовые (человеко-часы, койко-дни и т.д.);

– стоимостные (денежный измеритель, обобщает все показатели).

Бухгалтерский учет на территории РФ регламентируется ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете». Характерными чертами данного учета являются:

1) бухгалтерский учет обособляется в границах юридического лица и ведется в период его функционирования;

2) в бухгалтерском учете все средства отражаются в двух разрезах:

а) по составу,

б) по источникам их образования в денежном выражении на определенную дату;

3) в бухгалтерском учете отражаются все факты, которые существуют у данного юридического лица.

4) достоверность и объективность бухгалтерского учета обеспечивается документированием;

5) в бухгалтерском учете используются специфические приемы.

Нормативно-законодательная база бухгалтерского учета имеет следующие уровни:

1-й уровень – Законы (Федеральные стандарты), указы Президента, постановления Правительства.

2-й уровень – Система национальных стандартов «Положения по бухгалтерскому учету» – ПБУ. Например: ПБУ 1/08 – Учетная политика организации; ПБУ 6/01 – Учет основных средств (Отраслевые стандарты).

Федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению. Федеральные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливают:

– определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;

- допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;
- порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета;
- требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;
- план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения;
- состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;
- состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации, ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;
- упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

Регулирование бухгалтерского учета возложено на Министерство финансов РФ (МФ РФ).

ПБУ регламентируют общие принципы и правила учета отдельных объектов. Они ориентированы на МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности).

3-й уровень – Рекомендации в области бухгалтерского учета. Документы данного уровня подготавливаются и подтверждаются разными министерствами на основе документов 1-го и 2-го уровня.

Рекомендации в области бухгалтерского учета принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета. Рекомендации в области бухгалтерского учета применяются на добровольной основе.

Сюда включаются инструкции, указания, письма, План счетов бухгалтерского учета, а также инструкция по его применению (Приказ МФ РФ № 94н от 31.10.2000 г.). Он представляет (план счетов) систематизированный перечень объектов бухгалтерского наблюдения.

4-й уровень – Документы, регламентирующие учет конкретной организации (Стандарты экономического субъекта). Они разрабатываются главным бухгалтером с учетом специфики условий хозяйствования отраслевой принадлежности, структуры и размеров организации и утверждаются руководителем.

Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно. Стандарты экономического субъекта применяются равным образом и в равной мере всеми подразделениями экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их местонахождения.

К ним относятся:

I. Учетная политика. Это совокупность способов ведения бухгалтерского учета. Первичное наблюдение стоимостного измерения текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни.

II. Рабочий план счетов.

III. Формы и перечень первичных документов и внутренней отчетности.

IV. График документооборота.

V. Методы оценки активов и обязательств и порядок проведения инвентаризации.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой униграфический учет? Этапы его развития.

2. Охарактеризуйте три школы развития бухгалтерского учета.

3. Охарактеризуйте виды связей в системе управления.

4. Какую функцию выполняет учет в системе управления?

5. Перечислите измерители, применяемые в учете, и охарактеризуйте их.

6. В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет – это...

7. Какие черты присущи бухгалтерскому учету?

8. Перечислите задачи бухгалтерского учета.

9. Какие функции управления реализуются с помощью учетной информации?

1.2. Принципы бухгалтерского учета

Принципы бухгалтерского учета лежат в основе разработки конкретных правил ведения учета, закрепленных в стандартах, инструкциях, регламентирующих учет. Учетные принципы должны отвечать следующим критериям:

- а) уместность;
- б) объективность;
- в) осуществимость.

Принципы бухгалтерского учета можно классифицировать по трем направлениям.

I. Принципы-допущения:

- а) принцип действующего предприятия;
- б) принцип имущественной обособленности;
- в) принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности (метод начисления).

II. Принципы-требования:

1. Принцип полноты (все хозяйственные операции должны отражаться).

2. Принцип своевременности (должны отражаться своевременно).

3. Принцип осмотрительности.

4. Принцип приоритета содержания над формой.

5. Принцип непротиворечивости. Данные аналитического учета должны соответствовать синтетическому учету.

6. Принцип рациональности.

7. Принцип учетного периода.

III. Принципы-правила:

1. Документирование.

2. Инвентаризация (сверка фактического наличия имущества и обязательств с данными бухгалтерского учета).

3. Бухгалтерские счета. Прием учета изменений, происходящих в результате фактов или событий, зафиксированных в документах, и выявление этих изменений по объектам бухгалтерского учета. Для каждого сложного и простого объекта открывается отдельный счет. В конце месяца выводятся результаты.

4. Двойственное отражение хозяйственных фактов на счетах. Это прием учета изменений в объектах во

взаимосвязи друг с другом. Поскольку каждая операция вызывает изменения в составе не менее двух объектов учета, то и должна записываться на двух счетах по дебету одного и кредиту другого. «Отец» двойственного отражения – Фра Лука Бартоломео де Пачоли (итальянский математик, один из основоположников современных принципов бухгалтерии); Бенедетто Котрульи (итальянский купец XV в. изложил этот принцип на латинском языке).

5. Оценка. Прием стоимостного измерения объектов учета в денежном выражении.

6. Калькуляция. Разновидность оценки, прием определения себестоимости произведенной продукции или приобретенных МПЗ (материально-производственных запасов).

7. Балансовые обобщения. Прием подведения итогов, выявленных на счетах, позволяющих сопоставить имущества предприятия (активы) с источниками их образования (пассивы).

8. Бухгалтерская отчетность. Прием получения обобщенных итоговых сведений на основании данных бухгалтерских счетов о результатах хозяйственной деятельности предприятия. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями ФЗ-402. Составлением бухгалтерской отчетности завершается бухгалтерская процедура за отчетный период.

Контрольные вопросы

1. По каким направлениям классифицируются принципы бухгалтерского учета?

2. Что является составной частью принципа-допущения?

3. Опишите очередность удовлетворения исков инвесторов на имущество согласно ГК РФ.

4. Что является составной частью принципа-требования?

5. Дайте определение метода бухгалтерского учета и назовите его составные элементы.

6. Перечислите основные правила ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

1.3. Объекты бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имеет объекты наблюдения и характерные приемы и методы. Он отражает реальное юридическое лицо. Таким образом, предмет «Бухгалтерский учет» может быть определен как производственно-хозяйственная финансовая деятельность. В ходе основной деятельности организаций, авансированные средства находятся в постоянном движении:

$\Delta - T \dots P \dots T' - \Delta'$

В результате авансирования предприятие получает прибыль, которая частично направляется в бюджет в виде налогов, а часть распределяется по усмотрению предприятия. Таким образом, формирование средств из разных источников и их движение в кругообороте, образование и распределение прибыли, использование средств вне кругооборота на непроизводственные цели и возникающие при этом расчетные взаимоотношения отражаются в бухгалтерском учете, составляют его предмет. Составными элементами являются объекты, которые классифицируются:

1. Объекты, обеспечивающие производственную и хозяйственную деятельность. Они включают в себя имущество экономического субъекта (активы) и источ-

ники, образующие имущество, состоящие из собственного капитала и обязательств. И собственный капитал, и обязательства составляют пассивы.

2. Объекты, составляющие производственно-хозяйственную и финансовую деятельность. Сюда включаются хозяйственные и финансовые процессы и их элементы, а также финансовые результаты. Для успешного функционирования предприятия ему необходимы различного рода ресурсы. В российском бухгалтерском учете ресурсы, имеющие стоимостное выражение, именуется средствами предприятия или его активами. Активы – это контролируемые организацией средства, которые должны принести ей экономическую выгоду в будущем. Активы для их полного анализа эффективности классифицируются по сферам деятельности:

- 1) основная деятельность,
- 2) инвестиционная,
- 3) непроизводственная сфера,
- 4) финансовая.

Каждая из этих сфер средства подразделяет по кругуобороту, например, средства основной деятельности подразделяются на средства производства, включающие в себя средства труда и предметы труда, и средства обращения – состоящие из денежных средств, готовой продукции, сюда же относится и дебиторская задолженность.

Классифицируя средства по сферам капитальных вложений и непроизводственной сфере, следует учесть особенности: строительство осуществляется для собственных нужд или на сторону, а в непроизводственной сфере процесс осуществляется до момента выявления финансового результата. Существует также другая классификация по продолжительности кругооборота. Активы подразделяются на внеоборотные и оборотные.

Экономические ресурсы становятся реальностью благодаря источникам, за счет которых они образованы. Ими являются собственный и привлеченный капитал (обязательство).

Актив = Собственный капитал + Обязательства

Актив = Пассив

Собственный капитал состоит из:

1) уставный капитал это сумма средств, первоначально инвестированных собственниками для обеспечения уставной деятельности организации;

2) добавочный капитал – это капитал, который формируется за счет прироста стоимости имущества при переоценке, эмиссионного дохода и положительной курсовой разницы, или разницы, образованной в результате вкладов учредителя в иностранной валюте;

3) целевое финансирование – это специфический источник собственных средств, поступающих от других организаций или бюджета;

4) прибыль положительная разница между доходами и затратами;

5) резервный капитал – это часть прибыли, которая направляется на создание резервного фонда;

6) резервы – создаются за счет расходов предприятия или части прибыли, направляемые на покрытие определенных расходов;

7) заемный капитал – образуется за счет привлечения хозяйственных оборотных средств других юридических и физических лиц. Обязательства подразделяются на долгосрочные и краткосрочные.

По характеру возникновения обязательства подразделяются на фактические, оценочные и условные. *Фактические* – в течение отчетного периода в бухгалтерском учете на счетах не накапливаются, а начисляются в конце периода. *Оценочные* обязательства не могут быть определены до наступления конкретной даты. *Услов-*

ные – это краткосрочные обязательства, возникающие в результате фактов хозяйственной жизни.

В процессе производства на предприятии совершаются различные процессы, которые характеризуются как многокомпонентные сложные объекты учета.

Согласно ФЗ-402 «О бухгалтерском учете»:

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования его деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Задача 1. Необходимо классифицировать средства и источники образования хозяйственных средств по их видам: оборотные, внеоборотные активы; собственные, заемные; краткосрочные, долгосрочные:

- 1) деньги в кассе;
- 2) прибыль от продажи;
- 3) уставный капитал;
- 4) задолженность покупателей за проданную им продукцию;
- 5) трактор;
- 6) незавершенное производство;
- 7) земельный участок;
- 8) удобрения;
- 9) нефтесклад;
- 10) молодняк КРС;
- 11) задолженность подрядчиков по ранее выданным авансам;
- 12) продукты в столовой;

- 13) рабочая лошадь;
- 14) материалы на изготовление продукции;
- 15) резерв по сомнительным долгам;
- 16) задолженность перед АТП за предоставленные услуги;
- 17) торговый павильон;
- 18) добавочный капитал;
- 19) нераспределенная прибыль;
- 20) офисное здание;
- 21) задолженность подотчетного лица;
- 22) цемент для стройки;
- 23) бюджетные средства, выделенные на конкретные цели;
- 24) резервный капитал;
- 25) деньги на специальных счетах;
- 26) задолженность по заработной плате;
- 27) задолженность поставщикам за основные средства;
- 28) хозяйственный инвентарь;
- 29) задолженность по долгосрочному кредиту;
- 30) причитающиеся акционерам дивиденды.

Контрольные вопросы

1. Назовите стадии жизненного цикла производимого продукта.
2. Что составляет предмет бухгалтерского учета?
3. Как классифицируются объекты бухгалтерского учета?
4. Дайте определения следующим терминам: активы, пассивы, капитал, доходы, расходы, финансовые результаты.
5. Приведите классификацию ФХЖ по экономическим и юридическим характеристикам.

1.4. Бухгалтерские счета, их назначение, строение и классификация

На счетах бухгалтерского учета отражаются экономические однородные виды хозяйственных средств, их источников. Счета предназначены для отражения на них результатов воздействия фактов хозяйственной жизни на объекты бухгалтерского наблюдения, которые учитываются на данном счете. Таким образом, счет бухгалтерского учета – это прием, отражения состояний, изменений, сопоставления и выявления результатов изменений в виде остатков, экономии, прибыли или убытка.

Графический счет можно представить в виде двух сторон таблицы: левой – дебет и правой – кредит.

Д	наименование	К
<hr/>		

Структура любого счета состоит из:

А. Начальное сальдо (остаток) – характеризует состояние объекта наблюдения на начало периода.

Б. Оборот – показатели, увеличивающие или уменьшающие значение начального показателя, которые могут отражаться на обеих сторонах счета.

В. Конечное сальдо – характеризует состояние объекта на конец отчетного периода.

Согласно балансовой теории счета подразделяются:

на активные – счета располагаются в активе баланса и предназначены для учета хозяйственных средств. На активных счетах установлены следующие правила записи: