1. Общая характеристика бухгалтерского учета

бухгалтерский учет имущество баланс

Бухгалтерский учет отражает финансово-хозяйственную деятельность организаций и представляет собой систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении путем сплошного непрерывного и документального учета хозяйственных операций об имуществе и обязательствах организации.

Бухгалтерский учет обладает своими особенностями, которые отличают его от статистического и оперативного учета, обусловленного его местом в хозяйственном учете своеобразием его приемов, сферой применения стоимостных измерителей и обобщения финансовых результатов деятельности организаций.

Организация и ведение бухгалтерского учета в Российской Федерации регулируется нормативно-правовыми актами, которые в зависимости от назначения и статуса состоят из четырех уровней.

l-й уровень: Законодательные акты, указы Президента РФ и Постановления Правительства. К ним относятся: Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 NQ 129-ФЗ; Гражданский Кодекс РФ; и другие федеральные законы; постановления Правительства РФ «О программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными учетными стандартами финансовой отчетности» от 06.03.1998 NQ 283 и др.

2-й уровень: Бухгалтерские стандарты, представляющие

собой положения по бухгалтерскому учету, например, ПБУ -1/ 98 - «Учетная политика организаций», ПБУ-I0/99 - «Расходы организации». В настоящее время разработано 20 ПБУ.

3-й уровень: Инструктивные и методические указания, инструкции, нормативные акты Минфина, План счетов бухгалтерского учета, применяемый с 2001 года.

Задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;

- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов;

- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности предприятия;

- выявление внутрихозяйственных ресурсов для обеспечения финансовой устойчивости организации;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

К бухгалтерскому учету предъявляются определенные требования.

При ведении бухгалтерского учета должны соблюдаться требования, предусмотренные ст. 8 закона РФ «О бухгалтерском учете».

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ - в рублях.

2. Имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации.

3. Бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством рф.

4. Организация ведет бухгалтерский учет путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. .

5. Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без пропусков и изъятий.

6. В бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются раздельно.

Бухгалтерский учет ведется на основании методических указаний и положений, разработанных Правительством РФ.

2. Бухгалтерский учет имущества и обязательств ведется путем двойной записи хозяйственных операций на взаимосвязанных счетах.

3. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

4. Бухгалтерский учет имущества и обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

5. В бухгалтерском учете текущие затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг осуществляются отдельно от затрат, связанных с капитальными и финансовыми вложениями.

6. Обязательность документирования хозяйственных операций. Первичные документы должны быть составлены в момент совершения хозяйственных операций или сразу по окончaнии операции.

7. Для систематизации и накопления информации, содержащейся в учетных документах, используются учетные регистры, формы которых разрабатываются Минфином РФ. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

8. Объекты учета подлежат оценке в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования имущества, произведенного в самой организации, - по стоимости его изготовления. Применение других методов оценки допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также нормативными правовыми актами Минфина РФ и органов, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета. Порядок про ведения инвентаризации имущества и обязательств определяется руководителем организации, за исключением установленных законом о бухгалтерском учете случаев обязательного проведения инвентаризаций.

9. для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика. Выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение учетной политики возможно в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета и существенного изменения условий деятельности.

Предмет и метод бухгалтерского учета

Предмет состоит из отдельных составных частей, называемых объектами (с латинского - «предмет»).

Объектами являются:

- имущество - хозяйственные средства, активы организации;

- обязательства организации - источники формирования ее имущества;

- хозяйственные операции - вызывающие изменения имущества и источников их формирования.

По составу и функциональной роли имущество организации подразделяется на две группы: внеоборотные активы и оборотные активы.

Внеоборотные активы включают в себя основные средства, оборудование к установке, нематериальные активы, незавершенные капитальные вложения и некоторые другие.

Основными средствами называют имущество со сроком полезного использования более одного года (средства труда). Основные средства участвуют в процессе производства длительное время, сохраняя при этом натуральную форму. Их стоимость переносится на готовую продукцию постепенно, частями, по мере износа, путем начисления амортизации и включения этих сумм в затраты производства.

Нематериальные активы - это объекты, не имеющие физических свойств и приносящие доход: ноу-хау, программные продукты, монопольные права и привилегии, товарные знаки и др. Как и основные средства, нематериальные активы переносят свою стоимость на создаваемый продукт не сразу, а постепенно, частями, по мере износа (амортизации).

В состав капитальных вложений включают затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, инструмента, прочие капитальные работы и затраты (проектно - изыскательские, геолого-разведочные и буровые работы и др.).

Особое место в бухгалтерскойотчетности организаций занимает бухгалтерский баланс . Баланс представляет собой систему показателей, характеризующих хозяйственно-финансовую деятельность организации, финансовое положение ее на определенную дату, отражая имеющееся у организации имущество, собственный капитал и обязательства.

Бухгалтерский баланс отражает активы (имущество) организации в двух разрезах: с одной стороны, по их составу и размещению, с другой — по источникам их формирования и целевому назначению. Все эти активы группируются и обобщаются в балансе в едином денежном измерении. Для того чтобы показать состояние активов, баланс составляется на определенный момент, как правило, на первое число (месяца, квартала). Так как в балансе показывается только состояние активов, т е. показатели содержатся в статике, а не в динамике, то баланс не характеризует движения и использования средств. Эти сведения получают из данных текущего бухгалтерского учета, из системы бухгалтерских счетов. Однако, показатели о состоянии хозяйственных средств и их источников, сгруппированные и обобщенные в определенном порядке и содержащиеся в бухгалтерском балансе , очень важны для принятия правильных управленческих решений.

Таким образом, бухгалтерский баланс является способом группировки и обобщенного отражения в денежном измерении активов организации по составу и размещению, а также по источникам их формирования на определенную дату.

Оборотные активы состоят из

- материальных оборотных средств, в состав которых входят сырье и материалы, топливо, полуфабрикаты, незавершенное производство, готовая продукция, предназначенная для реализации, т.е. на складе и отгруженная покупателям;

- денежных средств из остатков наличных денег в кассе организации, на расчетном счете и других счетах в банках;

- средств в расчетах, включающих различные виды дебиторской задолженности, под которой понимаются долги других организаций или лиц данной организации. Должники называются дебиторами. Дебиторская задолженность состоит из задолженности покупателей за купленную у данной организации продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и пр.

Принципы составления баланса

При построении бухгалтерских балансов должны быть учтены требования следующих принципов.

1. Равенство итогов баланса (Принцип сбалансированности) Это значит, что актив должен быть равен пассиву, то есть Актив = Пассив.

2. Достоверность (реальность)

Бухгалтерский баланс должен давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, о его изменениях, а также финансовых результатах ее деятельности.

А достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Но бывают исключения и из указанного правила. Так, если правила бухгалтерского учета не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, то допускается их не применять (п.4 ст.13 Закона N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"). Но при этом факты неприменения правил бухгалтерского учета должны быть указаны в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете. Под реальностью баланса также можно понимать соответствие оценок его статей объективной действительности.

3. Денежное выражение

Имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат оценке в денежном выражении, т.е. при составлении бухгалтерского баланса должны использоваться денежные измерители, причем единые денежные измерители.

4. Обособленность (целостность)

Необходимо помнить, что бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним (собственникам, кредиторам, дебиторам и т.д.), следовательно, в активе учитываются активы, принадлежащие предприятию на праве собственности, а в пассиве источники образования только этих активов.

5. Нейтральность

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, то есть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

6. Сопоставимость (преемственность, последовательность)

Данные вступительного (начального, входящего) баланса должны соответствовать данным заключительного (исходящего) баланса за период, предшествующий отчетному.

В случае возникновения расхождений они должны быть оговорены в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

7. Учетная стоимость

Суть данного принципа выражается в том, что активы и пассивы отражаются в балансе в учетных ценах, то есть в отрыве от текущих рыночных цен. Под учетными ценами, как правило, понимается первоначальная стоимость актива.

8. Развернутое сальдо

При составлении бухгалтерского баланса зачет между статьями активов и пассивов не допускается. Остатки по счетам бухгалтерского учета в балансе приводятся в развернутом виде, то есть не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен правилами, установленными нормативными актами. В противном случае бухгалтерская отчетность будет недостоверной.

9. Происхождение показателей (правдивость)

Данный принцип основан на том, что информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основывается на данных синтетического и аналитического учета, которые в свою очередь сформированы на основе всех фактов или документов, отражающих факты хозяйственной деятельности организации. Чтобы сформированный баланс отвечал принципу правдивости, необходимо, чтобы он основывался на данных синтетического и аналитического учета, отражающих финансовое состояние предприятия на отчетную дату.

10. Очистка баланса

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин.

11. Правильное оформление

Государственным языком Российской Федерации на всей ее территории является русский язык. Следовательно, одним из требований по составлению бухгалтерской отчетности является требование ее составления на русском языке.

12. Ясность

Ясность баланса выражается в доступности его для понимания всех лиц, имеющих к нему доступ.

Оборотные активы отражаются ,во втором разделе актива баланса.

По источникам образования и целевому назначению имущество организаций подразделяют на собственное (собственный капитал) и заемное (созданное за счет обязательств).

Собственный капитал - это чистая стоимость имущества, определяемая как разница между стоимостью активов (имущества) организации и ее обязательствами.

Собственный капитал состоит из уставного, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли, целевых финансирований и поступлений. Собственный капитал отражен в первом разделе пассива баланса.

Целевое финансирование и поступление - это средства, полученные из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций и физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

Нераспределенная прибыль - это чистая прибыль, не распределенная между акционерами (учредителями), использованная на накопление имущества хозяйствующего субъекта.

Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года формируется исходя из прибыли или убытка от обычной деятельности за отчетный год с учетом влияния на результат последствий чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийных бедствий, пожара, аварии, национализации и т.п.) в случае их возникновения.

Как уже отмечалось, часть стоимости имущества организации формируется за счет собственного капитала, другая за счет обязательств организации перед другими организациями, физическими лицами, своими работниками (заемных средств).

Обязательствами организаций являются краткосрочные и долгосрочные кредиты банка, кредиторская задолженность, займы и обязательства по распределению.

Краткосрочные ссуды организация получает на срок до 1 года под запасы товарно-материальных ценностей, расчетные документы в пути и другие нужды, а долгосрочные - на срок от 1 года - на внедрение новой техники, организацию и расширение производства, механизацию производства и другие цели.

Кредиторская задолженность включает задолженности рабочим и служащим по заработной плате, органам социального страхования и налоговым органам по платежам в бюджет (обязательстве по распределению). Они появляются В связи с тем, что момент возникновения долга не совпадает со временем его уплаты и образуются путем начисления, а не поступают со стороны.

Под кредиторской понимают задолженность данной организации перед другими организациями, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой У них материальных ценностей, называют поставщиками, а кредиторов, которым предприятие должно по нетоварным операциям, - прочими кредиторами.

Займы - это средства, полученные от других организаций под векселя и другие обязательства, а также средства от выпуска и продажи акций и облигаций организации. Займы, полученные на срок до 1 года, называют краткосрочными, а на срок более 1 года -долгосрочными.

Хозяйственные процессы. Основными хозяйственными процессами промышленной организации являются процессы снабжения, производства и реализации продукции эти процессы состоят из отдельных хозяйственных операций, содержанием которых являются движение средств, смена одной формы средств другой.