

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Псковский государственный университет

*С. Е. Егорова, Н. Г. Кулакова, Л. А. Юданова*

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АНАЛИЗ**

**ЧАСТЬ II**

**Бухгалтерский финансовый учёт**

Учебное пособие

*Рекомендовано к изданию Учёным советом  
факультетов менеджмента и финансово-экономического  
Псковского государственного университета*

Псков  
Псковский государственный университет  
2014

УДК 657 (075)

ББК 65.052

Е30

*Рекомендовано к изданию Учёным советом  
факультетов менеджмента и финансово-экономического  
Псковского государственного университета*

Рецензенты:

- Т. М. Конопляник, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учёта и аудита Санкт-Петербургского государственного экономического университета;
- Е. М. Сорокина, доктор экономических наук, профессор, декан факультета информатики, учёта и сервиса, профессор кафедры бухгалтерского учёта и аудита Байкальского государственного университета экономики и права

**Егорова, С. Е., Кулакова, Н. Г., Юданова, Л. А.**

Е30

Бухгалтерский учёт и анализ. Часть II. Бухгалтерский финансовый учёт : Учебное пособие. — Псков : Псковский государственный университет, 2014. — 196 с.: ил.

ISBN 978-5-91116-355-6 ( Ч. II)

ISBN 978-5-91116-278-8 (общий)

Учебное пособие «Бухгалтерский учёт и анализ» состоит из пяти частей. Настоящее издание представляет собой вторую часть — «Бухгалтерский финансовый учёт». В пособии рассмотрены методические вопросы организации и ведения бухгалтерского финансового учёта в целях формирования достоверной и полной бухгалтерской (финансовой) отчётности для обоснования и принятия управленческих решений. Пособие предназначено для бакалавров, обучающихся по направлению «Экономика» всех форм обучения, а также бакалавров других направлений, в учебные планы которых входит изучение бухгалтерского учёта.

УДК 657 (075)

ББК 65.052

ISBN 978-5-91116-355-6 ( Ч. II)

ISBN 978-5-91116-278-8 (общий)

© Егорова С. Е., Кулакова Н. Г., Юданова Л. А., 2014

© Псковский государственный университет, 2014

## Содержание

<b>Тема 1. Концепция бухгалтерского финансового учёта.....</b>	<b>6</b>
1. Цель бухгалтерского финансового учёта и пользователи информации .....	6
2. Требования к информации, формируемой в бухгалтерском финансовом учёте .....	7
3. Состав информации, формируемой в бухгалтерском финансовом учёте .....	9
Контрольные вопросы и задания .....	9
Тестовые задания .....	10
<b>Тема 2. Учёт нематериальных активов и расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы. 11</b>	<b>11</b>
1. Понятие нематериальных активов, их классификация и оценка .....	11
2. Амортизация нематериальных активов .....	15
3. Аналитический и синтетический учёт нематериальных активов .....	16
4. Учёт расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.....	20
Контрольные вопросы и задания .....	21
Тестовые задания .....	25
<b>Тема 3. Учёт основных средств.....</b>	<b>27</b>
1. Понятие основных средств, их классификация и оценка .....	27
2. Амортизация основных средств.....	29
3. Аналитический учёт и документальное оформление поступления и выбытия основных средств .....	32
4. Синтетический учёт наличия и движения основных средств .....	33
5. Учёт затрат на ремонт и модернизацию основных средств .....	36
6. Учёт аренды основных средств.....	37
Контрольные вопросы и задания .....	40
Тестовые задания .....	46
<b>Тема 4. Учёт финансовых вложений.....</b>	<b>47</b>
1. Понятие финансовых вложений, их классификация и оценка .....	47
2. Аналитический и синтетический учёт финансовых вложений .....	49
3. Учёт резервов под обесценение финансовых вложений .....	53
Контрольные вопросы и задания .....	54
Тестовые задания .....	57
<b>Тема 5. Учёт материалов.....</b>	<b>58</b>
1. Понятие материально-производственных запасов, их классификация и оценка .....	58
2. Документальное оформление и аналитический учёт материалов.....	61
3. Синтетический учёт наличия и движения материалов .....	62
4. Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками .....	65
Контрольные вопросы и задания .....	68
Тестовые задания .....	73
<b>Тема 6. Учёт затрат на производство .....</b>	<b>75</b>
1. Понятие затрат на производство и их классификация.....	75
2. Учёт прямых затрат на производство .....	78

3. Учёт и распределение косвенных затрат на обслуживание производства и управление .....	80
4. Учёт потерь от брака в производстве .....	83
5. Особенности учёта затрат вспомогательных производств .....	85
6. Учёт и оценка незавершённого производства .....	86
Контрольные вопросы и задания .....	87
Тестовые задания .....	90
<b>Тема 7. Учёт готовой продукции .....</b>	<b>92</b>
1. Понятие готовой продукции и её оценка .....	92
2. Учёт выпуска готовой продукции .....	92
3. Учёт расходов на продажу .....	94
4. Учёт продажи продукции .....	95
5. Учёт продажи с особым порядком перехода права собственности .....	97
6. Учёт НДС при продаже продукции .....	99
7. Учёт расчётов с покупателями .....	99
8. Учёт резервов по сомнительным долгам .....	101
Контрольные вопросы и задания .....	103
Тестовые задания .....	104
<b>Тема 8. Учёт денежных средств .....</b>	<b>106</b>
1. Учёт кассовых операций .....	106
2. Учёт операций на расчётных счетах .....	108
3. Учёт валютных операций .....	110
4. Учёт денежных средств на специальных банковских счетах .....	112
5. Учёт денежных средств (переводов) в пути .....	115
6. Учёт расчётов с подотчётными лицами .....	116
Контрольные вопросы и задания .....	117
Тестовые задания .....	122
<b>Тема 9. Учёт оплаты труда .....</b>	<b>124</b>
1. Виды, формы и системы оплаты труда .....	124
2. Организация оплаты труда на предприятии .....	125
3. Начисление заработной платы, премий, отпускных, пособий по временной нетрудоспособности .....	126
4. Удержания и вычеты из оплаты труда работников .....	128
5. Организация выплаты заработной платы и других видов оплаты труда .....	130
6. Синтетический учёт расчётов по оплате труда с персоналом организации .....	132
7. Учёт расчётов по социальному страхованию и обеспечению .....	132
Контрольные вопросы и задания .....	134
Тестовые задания .....	138
<b>Тема 10. Учёт расчётов с бюджетом по налогам и сборам .....</b>	<b>139</b>
1. Учёт расчётов по налогу на добавленную стоимость (НДС) .....	139
2. Учёт расчётов по налогу на прибыль .....	141
3. Учёт расчётов по прочим налогам и сборам .....	147
Контрольные вопросы и задания .....	148

Тестовые задания .....	150
<b>Тема 11. Учёт расчётов по кредитам и займам.....</b>	<b>151</b>
1. Понятие кредитов и займов, их классификация.....	151
2. Учёт кредитов и займов.....	152
3. Расходы по кредитам и займам и их учёт.....	153
Контрольные вопросы и задания .....	154
Тестовые задания.....	155
<b>Тема 12. Учёт расчётов.....</b>	<b>157</b>
1. Учёт расчётов с персоналом по прочим операциям .....	157
2. Учёт расчётов с разными дебиторами и кредиторами.....	159
3. Учёт внутривозвратных расчётов .....	162
Контрольные вопросы и задания .....	164
Тестовые задания.....	166
<b>Тема 13. Учёт финансовых результатов.....</b>	<b>167</b>
1. Понятие доходов, расходов и финансовых результатов.....	167
2. Учёт доходов и расходов по обычным видам деятельности .....	169
3. Учёт прочих доходов и расходов .....	170
4. Учёт оценочных обязательств.....	173
5. Учёт расходов будущих периодов .....	176
6. Учёт доходов будущих периодов.....	177
7. Учёт финансовых результатов .....	179
Контрольные вопросы и задания .....	180
Тестовые задания.....	181
<b>Тема 14. Учёт собственного капитала организации .....</b>	<b>182</b>
1. Формирование и учёт уставного капитала .....	183
2. Учёт расчётов с учредителями (участниками) .....	185
3. Учёт собственных акций, выкупленных у акционеров .....	186
4. Учёт формирования и использования резервного капитала .....	186
5. Учёт формирования и использования добавочного капитала.....	187
6. Учёт целевых поступлений .....	190
7. Учёт нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) .....	192
Контрольные вопросы и задания .....	193
Тестовые задания.....	195

*«Люди уже давно поняли  
необходимость учёта,  
но ещё не вполне понимают,  
что и как надо учитывать»*

*Г. Эмерсон*

## **ТЕМА 1. КОНЦЕПЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЁТА**

В данной теме мы рассмотрим следующие вопросы:

- 1. Цель бухгалтерского финансового учёта и пользователи информации.*
- 2. Требования к информации, формируемой в бухгалтерском финансовом учёте.*
- 3. Состав информации, формируемой в бухгалтерском финансовом учёте.*

### **1. Цель бухгалтерского финансового учёта и пользователи информации**

Целью бухгалтерского финансового учёта является формирование информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности, движении денежных средств организации, т. е. информации, полезной широкому кругу заинтересованных внешних пользователей при принятии ими рациональных решений.

Заинтересованными внешними пользователями являются:

- инвесторы (реальные и потенциальные). Они заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или осуществляемых ими инвестиций, о возможности и целесообразности распорядиться инвестициями, о способности организации выплачивать дивиденды.

- работники и их представители (профсоюзы; на западе — адвокаты). Они заинтересованы в информации о стабильности работодателей, о способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест.

- заимодавцы (банки, юридические и физические лица и др.). Их интересует:

- а) своевременное погашение предоставляемых ими кредитов и займов;

- б) получение процентов;

- поставщики и подрядчики. Они заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачиваться в срок причитающиеся им суммы;

- покупатели и заказчики. Заинтересованы в информации о продолжительности деятельности организации;

- органы власти (налоговые, статистические, судебные органы).  
Заинтересованы в величине и правильности исчисления налогов, в ведении статистического наблюдения;

- общественность в целом. Она заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества.

Поскольку интересы заинтересованных пользователей различаются, бухгалтерский финансовый учёт не может удовлетворить все информационные потребности этих пользователей в полном объёме. Бухгалтерский финансовый учёт должен удовлетворять потребности, являющиеся общими для всех пользователей.

## 2. Требования к информации, формируемой в бухгалтерском финансовом учёте

Информация, формируемая в бухгалтерском финансовом учёте, должна быть полезной пользователям. Чтобы быть полезной бухгалтерская информация должна быть, во-первых, уместной; во-вторых, надёжной; в-третьих, сравнимой.

Свойства информации представлены на рис. 2.1:

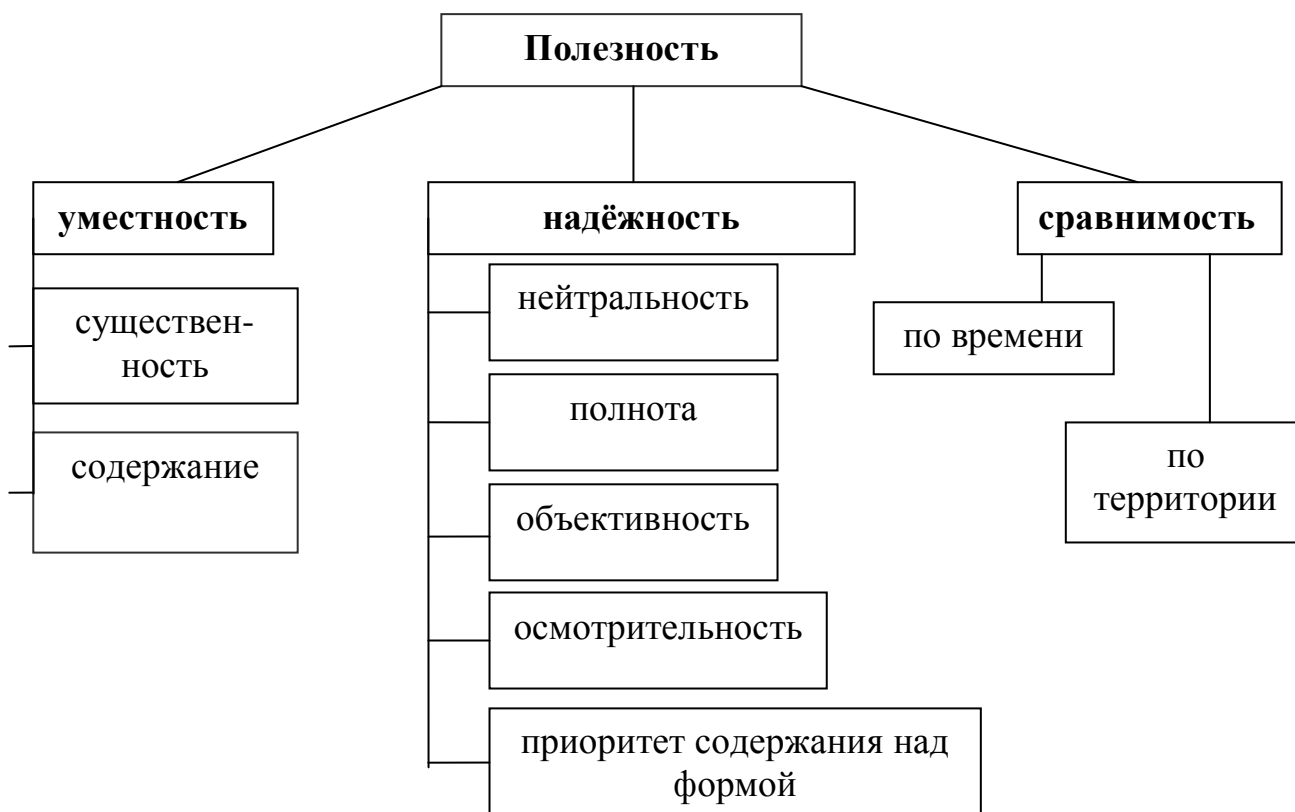


Рис. 2.1. Свойства информации

*Уместность*, с точки зрения заинтересованных пользователей, — это свойство информации, которое предполагает, что наличие или отсутствие информации оказывает или способно оказывать влияние на решения этих

пользователей, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки.

На уместность информации влияет её содержание и существенность.

Существенная информация — это такая информация, отсутствие или неточность которой может повлиять на решения заинтересованных пользователей.

*Надёжность* — это свойство информации, которое предполагает, что она не содержит существенных ошибок.

Чтобы быть надёжной, информация должна объективно отражать факты хозяйственной жизни, к которым она относится.

Факты хозяйственной жизни организации должны отражаться в бухгалтерском учёте исходя не только из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования.

Информация, представляемая заинтересованным пользователям, должна быть нейтральной, т. е. свободной от односторонности. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки заинтересованных пользователей.

При формировании информации в бухгалтерском учёте следует придерживаться определённой осмотрительности в суждениях и оценках, имеющих место в условиях неопределённости, таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены. При этом не допускается создание скрытых резервов, намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов.

Информация, формируемая в бухгалтерском финансовом учёте, должна быть полной (с учётом её существенности и сопоставимости затрат на сбор и обработку).

*Сравнимость* — это свойство информации, которое позволяет заинтересованным пользователям сравнивать информацию об организации за разные периоды времени, чтобы определить тенденции в её финансовом положении и финансовых результатах деятельности, а также позволяет пользователям сопоставлять информацию о разных организациях, чтобы сравнивать их финансовое положение и финансовые результаты их деятельности.

При формировании информации в бухгалтерском финансовом учёте должны приниматься во внимание факторы, ограничивающие уместность и надёжность, либо ограничивающие уместность и надёжность такой информации. Такими факторами являются:

а) своевременность информации. Чрезмерная просрочка представления информации заинтересованным пользователям может привести к потере её уместности; но ожидание, когда станут известны все аспекты факта хозяйственной жизни, может обеспечить её надёжность, но сделать её мало полезной пользователям;

б) сопоставимость затрат на подготовку информации с пользой, извлекаемой из этой информации.



Бухгалтер на практике может столкнуться с необходимостью выбора между разными требованиями. Решение он должен принимать, руководствуясь своим профессиональным суждением.

### **3. Состав информации, формируемой в бухгалтерском финансовом учёте**

Финансовое положение организации определяется существующими в её распоряжении активами (ресурсами, имуществом), источниками этих ресурсов (источниками имущества), ликвидностью, платёжеспособностью организации, а также её способностью адаптироваться к изменениям. Информация о финансовом положении организации представляется в бухгалтерском балансе (актив — имущество, пассив — источники имущества).

Информация о финансовых результатах деятельности организации нужна, чтобы определить потенциальные изменения в ресурсах (имуществе). Она представляется в отчёте о финансовых результатах.

Информация об изменениях в финансовом положении организации даёт возможность оценить её текущую (операционную), инвестиционную и финансовую деятельность в отчётном периоде. Такая информация представлена в отчёте о движении денежных средств.

Объектами формируемой в бухгалтерском финансовом учёте информации являются:

1. активы (имущество) по видам и назначению;
2. источники этого имущества (капитал и обязательства) по видам;
3. доходы организации по видам;
4. расходы организации по видам;
5. факты хозяйственной жизни.

#### **Контрольные вопросы и задания**

1. Что является целью бухгалтерского финансового учёта?
2. Кто является пользователем информации, подготовленной в бухгалтерском финансовом учёте?
3. В каком бухгалтерском отчёте раскрывается финансовое положение организации?
4. В каком бухгалтерском отчёте раскрываются финансовые результаты за отчётный период?
5. В каком бухгалтерском отчёте отражается движение денежных средств за отчётный период?
6. Каким требованиям должна отвечать информация, формируемая в бухгалтерском финансовом учёте, чтобы быть полезной пользователям?
7. Что подразумевается под свойством информации быть уместной для пользователей?
8. Какими свойствами должна обладать информация, чтобы быть надёжной?

9. Что понимается под свойством информации «сравнимость»?
10. Какие факторы ограничивают уместность и надёжность информации, формируемой в бухгалтерском финансовом учёте?
11. Перечислите объекты бухгалтерского финансового учёта.

### **Тестовые задания**

1. Кто из перечисленных пользователей информации бухгалтерского учёта относится к внешним пользователям?

- а) руководитель организации;
- б) главный бухгалтер;
- в) покупатели;
- г) все вышеперечисленные.

2. К каким пользователям бухгалтерской информации относятся налоговые органы?

- а) к внутренним с непрямым финансовым интересом;
- б) к внешним с прямым финансовым интересом;
- в) к внешним с непрямым финансовым интересом.

3. К каким пользователям бухгалтерской информации относятся учредители организации?

- а) к внешним с прямым финансовым интересом;
- б) к внутренним с прямым финансовым интересом;
- в) к внутренним с косвенным финансовым интересом.

4. Какое требование к информации, содержащейся в бухгалтерской отчётности, обеспечивает паритетное удовлетворение интересов всех групп пользователей бухгалтерской отчётности?

- а) нейтральности;
- б) сравнимости;
- в) уместности.

5. Уместность — это свойство информации, которое предполагает, что:

- а) она не содержит ошибок;
- б) отсутствие которой может повлиять на решения заинтересованных пользователей;
- в) свободна от односторонности.

6. Информация о финансовом положении организации предоставляется в:

- а) бухгалтерском балансе;
- б) отчёте о финансовых результатах;
- в) отчёте о движении денежных средств.