

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

П.И. Камышанов, А.П. Камышанов

**ФИНАНСОВЫЙ
И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ
УЧЕТ И АНАЛИЗ**

У Ч Е Б Н И К



Оглавление

Предисловие.....	3
------------------	---

Раздел I

БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА

Глава 1. СУЩНОСТЬ И ЦЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	8
---	----------

1.1. Необходимость бухгалтерского (финансового) учета	8
1.2. Базовые принципы бухгалтерского учета.....	10
1.3. Стадии бухгалтерского учета	13
1.4. Пользователи бухгалтерской информации.....	14
1.5. Характеристика бухгалтерской профессии.....	14
1.6. Кодекс этики профессионального бухгалтера.....	16
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>17</i>
<i>Тесты</i>	<i>17</i>

Глава 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЕТА.....	19
---	-----------

2.1. Предмет бухгалтерского учета	19
2.2. Классификация хозяйственных средств.....	19
2.3. Капитал и обязательства.....	20
2.4. Хозяйственные операции	22
2.5. Общая характеристика метода бухгалтерского финансового учета	23
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>25</i>
<i>Тесты</i>	<i>26</i>

Глава 3. БАЛАНС И СЧЕТА — ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ МЕТОДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	27
---	-----------

3.1. Бухгалтерский баланс	27
3.2. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций.....	30
3.3. Бухгалтерские счета и порядок двойной записи	31
3.4. Синтетические и аналитические счета	33
3.5. План счетов	34
3.6. Оборотные ведомости по счетам синтетического учета.....	47
3.7. Оборотные ведомости по счетам аналитического учета	49
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>52</i>
<i>Тесты</i>	<i>53</i>

Глава 4. ДОКУМЕНТЫ, РЕГИСТРЫ И ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	56
---	-----------

4.1. Документы	56
4.2. Учетные регистры.....	57
4.3. Формы счетоводства.....	59
4.3.1. Мемориально-ордерная форма	59
4.3.2. Форма учета «журнал-Главная»	60
4.3.3. Автоматизированная форма учета.....	60
4.3.4. Формы счетоводства для субъектов малого предпринимательства.....	64
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>67</i>
<i>Тесты</i>	<i>67</i>

Глава 5. ПРАВИЛА ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	70
5.1. Текущий учет активов и необходимость изменения их оценки в балансе.....	70
5.2. Способы оценки статей в балансе.....	71
5.3. Методы оценки показателей отчетности в условиях инфляции.....	73
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>75</i>
<i>Тесты</i>	<i>75</i>

Глава 6. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ **76**

6.1. Федеральный уровень нормативной базы регулирования бухгалтерского учета.....	76
6.2. Методический уровень нормативного регулирования	77
6.3. Учетная политика и ее составные части	79
6.4. Главный бухгалтер — центральная фигура в организации контроля на предприятии.....	82
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>83</i>
<i>Тесты</i>	<i>83</i>

Глава 7. ПРИНЦИПЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... **85**

7.1. Необходимость международной стандартизации финансового учета	85
7.2. Процедура создания международных стандартов финансовой отчетности.....	87
7.3. Учет обесценения активов в международной практике.....	91
7.4. Требования к отчетности в условиях гиперинфляции	93
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>94</i>
<i>Тесты</i>	<i>95</i>

Раздел II
УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 8. Учет собственного капитала и целевого финансирования **97**

8.1. Учет уставного капитала	97
8.2. Расчеты по выделенному имуществу и распределению доходов в унитарных предприятиях	100
8.3. Особенности учета капитала и прибыли (убытка) в товариществах и кооперативах.....	101
8.4. Учет резервного капитала	103
8.5. Добавочный капитал	104
8.6. Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка.....	106
8.7. Учет целевого финансирования	106
8.8. Раскрытие информации о собственном капитале в бухгалтерской отчетности	109
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>110</i>
<i>Тесты</i>	<i>110</i>

Глава 9. УЧЕТ ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА **112**

9.1. Виды заемных средств и их учет	112
9.2. Состав и порядок определения текущих затрат по займам	114
9.3. Начисление процентов	115
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>120</i>
<i>Тесты</i>	<i>120</i>

Глава 10. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ **121**

10.1. Сущность и правовое регулирование денежных расчетов	121
---	-----

10.2. Учет кассовых операций.....	122
10.3. Безналичные расчеты в рублях.....	131
10.4. Учет операций на валютных счетах, касса в иностранной валюте.....	134
10.5. Учет курсовых и суммовых разниц.....	139
10.5.1. Учет курсовых разниц.....	139
10.5.2. Учет суммовых разниц.....	140
10.6. Учет операций по другим счетам в банках и денежных средств в пути.....	145
10.7. Учет финансовых вложений.....	152
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	161
<i>Тесты</i>	161
Глава 11. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	163
11.1. Классификация основных средств.....	163
11.2. Оценка основных средств и бухгалтерские счета для их учета.....	167
11.3. Документальное оформление движения основных средств.....	171
11.4. Амортизация основных средств по правилам бухгалтерского учета	175
11.5. Расчет амортизации имущества в целях налогообложения.....	181
11.6. Учет аренды имущества.....	188
11.7. Финансовая аренда (лизинг).....	194
11.8. Учет выбытия основных средств и доходных вложений.....	200
11.9. Учет восстановления основных средств.....	203
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	205
<i>Тесты</i>	205
Глава 12. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	208
12.1. Сущность нематериальных активов.....	208
12.2. Оценка и бухгалтерский учет нематериальных активов.....	210
12.3. Понятие деловой репутации и ее учет.....	215
12.4. Особенности налогового учета нематериальных активов.....	217
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	218
<i>Тесты</i>	218
Глава 13. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ.....	219
13.1. Материально-производственные запасы и их оценка.....	219
13.2. Основные нормативные документы.....	220
13.3. Документальное оформление движения материалов.....	222
13.4. Учет неотфактурованных поставок.....	224
13.5. Учет материалов на складе.....	225
13.6. Синтетический и аналитический учет.....	227
13.7. Порядок расчета фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство.....	230
13.8. Прочее выбытие материалов.....	232
13.9. Учет материалов на забалансовых счетах.....	234
13.10. Формирование резервов под снижение стоимости материальных ценностей.....	235
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	236
<i>Тесты</i>	236
Глава 14. УЧЕТ ТРУДА И РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ	237
14.1. Экономическая сущность и функции заработной платы.....	237
14.2. Правовое регулирование организации труда.....	239
14.3. Формы заработной платы и порядок ее выплаты.....	241
14.4. Документы по учету труда и его оплате.....	248
14.5. Исчисление средней заработной платы.....	250
14.6. Расчет оплаты очередного отпуска.....	252
14.7. Удержание налога на доходы физических лиц.....	256

14.8. Определение размера пособия по временной нетрудоспособности	271
14.9. Учет расходов по оплате труда	274
14.10. Расчеты с государственными внебюджетными фондами	277
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	291
<i>Тесты</i>	291

Раздел III УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

Глава 15. ЦЕЛИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ..... 293

15.1. Предмет и цели управленческого учета	293
15.2. Взаимосвязь финансового и управленческого учета	294
15.3. Особенности объектов управленческого учета	296
15.4. Организация управленческого учета	300
15.5. Сущность затрат и бухгалтерские счета для их учета	301
15.6. Классификация затрат на производство	303
15.7. Учет расходов по элементам затрат	308
15.8. Учет затрат на производство продукции по статьям калькуляции	310
15.9. Учет и инвентаризация незавершенного производства	319
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	321
<i>Тесты</i>	322

Глава 16. МЕТОДЫ КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ 324

16.1. Понятие калькулирования себестоимости продукции. Простой (попроцессный) и попередельный методы	324
16.2. Позаказный метод	325
16.3. Нормативный метод	326
16.4. Система «стандарт-кост» как продолжение нормативного метода учета затрат	331
16.4.1. История создания и основные принципы системы «стандарт-кост»	331
16.4.2. Определение и учет отклонений в системе «стандарт-кост»	336
16.5. Метод сокращенной себестоимости продукции (директ-костинг)	350
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	356
<i>Тесты</i>	357

Глава 17. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ ПРОДАЖ..... 359

17.1. Правовое регулирование продаж и способы оценки готовой продукции	359
17.2. Документальное оформление отгрузки (отпуска) готовой продукции	361
17.3. Анализ «затраты — объем — прибыль»	364
17.4. Учет продаж	371
17.5. Факторы, влияющие на ценовые решения	377
17.6. Методы ценообразования	379
17.6.1. Метод переменных затрат	380
17.6.2. Метод валовой прибыли	381
17.6.3. Метод рентабельности по валовой прибыли	382
17.6.4. Метод рентабельности активов	383
17.7. Ценообразование в сфере услуг	384
17.8. Учет расходов на продажу	385
17.9. Порядок оценки остатков готовой продукции и отгруженных товаров в налоговом учете	386
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	387
<i>Тесты</i>	387

Глава 18. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	389
18.1. Основные понятия и нормативная база.....	389
18.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	392
18.3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками.....	396
18.4. Подотчетные лица.....	400
18.5. Учет прочих операций с персоналом.....	404
18.5.1. Расчеты по имущественному и личному страхованию.....	405
18.5.2. Расчеты по претензиям.....	406
18.5.3. Расчеты по дивидендам, полученным от других организаций. Депонированные суммы.....	407
18.6. Получение информации о состоянии текущих расчетов с зависимыми обществами.....	407
18.7. Учет расчетов с филиалами.....	409
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	411
<i>Тесты</i>	411
Глава 19. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.....	414
19.1. Нормативная база учета доходов по обычным видам деятельности.....	414
19.2. Учет расходов от обычных видов деятельности.....	416
19.3. Виды прочих доходов и прочих расходов.....	420
19.4. Признание расходов.....	422
19.5. Содержание других счетов, влияющих на конечный финансовый результат.....	424
19.6. Определение чистой прибыли (убытка) по данным бухгалтерского учета.....	426
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	427
<i>Тесты</i>	427

Раздел IV

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АНАЛИЗ ЕЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Глава 20. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	429
20.1. Регулирование формирования бухгалтерской отчетности.....	429
20.2. Особенности бухгалтерской отчетности.....	432
20.3. Баланс — важнейшая форма бухгалтерской отчетности.....	436
20.4. Отчет о прибылях и убытках.....	447
20.4.1. Валовая прибыль за отчетный период.....	451
20.4.2. Определение прибыли (убытка) от продаж.....	453
20.4.3. Прибыль (убыток) до налогообложения.....	454
20.4.4. Налог на прибыль организаций. Чистая прибыль (убыток).....	457
20.4.5. Справочная информация к отчету о прибылях и убытках.....	458
20.5. Отчет об изменениях капитала.....	467
20.6. Определение величины чистых активов.....	469
20.7. Отчет о движении денежных средств.....	472
20.8. Отчет о целевом использовании полученных средств и пояснения к бухгалтерскому балансу.....	474
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	478
<i>Тесты</i>	478
Глава 21. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	480
21.1. Основные правила консолидированной бухгалтерской отчетности.....	480
21.2. Консолидированный бухгалтерский баланс.....	487
21.3. Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	491
21.4. Случаи, в которых консолидированная отчетность необязательна.....	492
21.5. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности.....	494
21.6. Публикация бухгалтерской отчетности.....	499

Вопросы для самоконтроля	503
Тесты	504
Глава 22. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	505
22.1. Цели и содержание финансового анализа	505
22.2. Анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса	507
22.3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса	512
22.4. Анализ платежеспособности организации по данным бухгалтерского баланса	514
22.5. Проверка наличия признаков преднамеренного банкротства	517
Вопросы для самоконтроля	520
Тесты	520
Глава 23. МЕТОДЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	521
23.1. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации	521
23.2. Метод анализа коэффициентов финансовой устойчивости организации	526
23.3. Анализ деловой активности	527
23.4. Анализ рентабельности	532
23.5. Факторный анализ прибыли	534
Вопросы для самоконтроля	540
Тесты	540

Раздел V

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ

Глава 24. ЗАДАЧИ БЮДЖЕТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ	541
24.1. Управление предприятием и планирование его деятельности	541
24.2. Функции бюджета	544
24.3. Виды бюджетов	546
24.4. Этапы бюджетного планирования	552
24.5. Контроль исполнения бюджета и анализ деятельности предприятия	567
Вопросы для самоконтроля	581
Тесты	581
Ответы к тестам	584
Список литературы	585