1100
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С. Н. Поленова, Н. А. Мирославская

БУХГАЛТЕРСКОЕ ДЕЛО

УЧЕБНИК

УДК 657
ББК 65.052
П49

Авторы:

С. Н. Поленова — доктор экономических наук, доцент, профессор Департамента учета, анализа и аудита ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации;

Н. А. Мислявская — доктор экономических наук, доцент, профессор Департамента учета, анализа и аудита ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации.

Рецензенты:

Н. Н. Карзаева — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономической безопасности, анализа и аудита ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет — МСХА имени К. А. Тимирязева»;

Л. В. Сотникова — доктор экономических наук, профессор Департамента учета, анализа и аудита ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»;

А. В. Гуреев — кандидат экономических наук, старший специалист Департамента аудита АО «КПМГ», аттестованный аудитор.

Поленова С. Н.

П49 Бухгалтерское дело: Учебник для бакалавров / С. Н. Поленова, Н. А. Мислявская. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2021. — 383 с.

ISBN 978-5-394-03671-2

В учебнике изложены основные вопросы бухгалтерского дела, заключающиеся в организации и технике бухгалтерского учета, анализа и контроля в целях снижения предпринимательских рисков. Уделено внимание современному состоянию и развитию рациональной организации бухгалтерской службы, ее построению, функционированию, требованиям к профессиональному бухгалтеру в российской предпринимательской среде, функциям специалиста на стадиях жизненного цикла организации. Подробно рассмотрены вопросы истории и функционирования профессиональных объединений бухгалтеров, морально-этической составляющей работы специалистов в области бухгалтерского учета, экономического и юридического анализа фактов хозяйственной жизни, оценки выбора оптимальных решений при их отражении в бухгалтерском учете, особенностей бухгалтерского дела в компьютерной среде и др.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки «Экономика», а также практикующих специалистов, слушателей системы повышения профессиональной квалификации бухгалтеров.

ISBN 978-5-394-03671-2

© Поленова С. Н., Мислявская Н. А., 2021
© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2021

Содержание

ВВЕДЕНИЕ 7

Глава 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО ДЕЛА, ЕГО СОДЕРЖАНИЕ И НАЗНАЧЕНИЕ 10

1.1. Сущность бухгалтерского дела и его содержание 10

1.2. Связь бухгалтерского дела с другими дисциплинами 17

1.3. Цель и основы организации бухгалтерского дела, его роль в информационной системе предприятия 22

1.4. Бухгалтерское дело в реформировании бухгалтерского учета в России 31

Глава 2. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕР И ЕГО СТАТУС В РОССИЙСКОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ СРЕДЕ 39

2.1. История профессиональных объединений бухгалтеров в России 39

2.2. Саморегулируемые профессиональные организации бухгалтеров в России 47

2.3. Назначение и функции Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России 53

2.4. Требования к профессиональному бухгалтеру в российской предпринимательской среде 60

2.5. Статус современного профессионального бухгалтера 68

Глава 3. ЭТИКА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО БУХГАЛТЕРА ... 75

3.1. Кодекс этики профессионального бухгалтера: содержание и назначение 75

3.2. Профессиональное суждение бухгалтера 83

3.3. Принципы и модель поведения
профессионального бухгалтера 91

Глава 4. ПРАВОВОЙ СТАТУС БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ, ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ 96

4.1. Правовой статус бухгалтерской службы 96

4.2. Место бухгалтерской службы
в структуре управления организацией 101

4.3. Организационная структура бухгалтерской службы.... 104

4.4. Права, обязанности и ответственность главного
бухгалтера 110

4.5. Порядок приема-передачи бухгалтерских дел
при смене главного бухгалтера 118

4.6. Взаимоотношения работников бухгалтерской службы
с сотрудниками организации, внешними юридическими
лицами и государственными органами 130

Глава 5. ФОРМИРОВАНИЕ ДОКУМЕНТАЦИИ В БУХГАЛТЕРИИ, ПОСЛЕДУЮЩАЯ РАБОТА С НЕЙ И СДАЧА В АРХИВ 134

5.1. Условия рационализации документооборота
в бухгалтерии. График документооборота..... 134

5.2. Оформление дел (документов) бухгалтерии
и текущая работа с ними..... 139

5.3. Организация и порядок хранения документов
бухгалтерского учета 150

5.4. Обеспечение соблюдения коммерческой тайны
в документах бухгалтерского учета..... 157

Глава 6. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО ДЕЛА В КОМПЬЮТЕРНОЙ СРЕДЕ..... 164

6.1. Современные системы автоматизации бухгалтерского
учета и их характеристика 164

6.2. Выбор программ по автоматизации бухгалтерского учета 172
6.3. Организация системы электронного документооборота в бухгалтерии 177
6.4. Использование справочно-правовых и справочно-информационных систем в бухгалтерском деле 184

Глава 7. ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ СИТУАЦИИ (ОПЕРАЦИИ) — ВАЖНЕЙШИЙ ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО ДЕЛА, ИХ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И ЮРИДИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА 188
7.1. Хозяйственные операции как факты хозяйственной жизни: понятие, виды, классификация 188
7.2. Анализ отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете 195
7.3. Оценка налоговых последствий фактов хозяйственной жизни 200
7.4. Общие положения юридического анализа фактов хозяйственной жизни 205
7.5. Виды договоров в бухгалтерском деле и их содержание 208
7.6. Способы обеспечения исполнения обязательств 216

Глава 8. ОЦЕНКА РИСКОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ ДЕЛЕ, МЕТОДЫ ИХ ОПТИМИЗАЦИИ 224
8.1. Предпринимательский риск в бухгалтерском деле: понятие, содержание, структура 224
8.2. Раскрытие информации о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности 232
8.3. Методы оптимизации предпринимательского риска 240

Глава 9. ОЦЕНКА ВЫБОРА ОПТИМАЛЬНЫХ РЕШЕНИЙ ПРИ ОТРАЖЕНИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ 249
9.1. Выбор оптимального решения в учете фактов хозяйственной жизни на этапе формирования учетной политики 249

9.2. Влияние выбора решения в отражении фактов хозяйственной жизни на мнение пользователей отчетной информации 265

Глава 10. ПРЕДПОСЫЛКИ РАЦИОНАЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ....269

10.1. Особенности построения учетного процесса 269

10.2. Формирование количественного состава и структуры бухгалтерской службы....273

10.3. Система внутреннего контроля организации 279

Глава 11. ФУНКЦИИ БУХГАЛТЕРА НА СТАДИЯХ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ....284

11.1. Функции бухгалтера на стадии создания организации 284

11.2. Правовые и налоговые процедуры при реорганизации юридического лица....292

11.3. Роль бухгалтера в процессе реорганизации юридического лица в форме выделения 301

11.4. Деятельность бухгалтера на этапе реорганизации юридического лица в форме преобразования 312

11.5. Бухгалтерское дело при реорганизации юридического лица в форме присоединения....326

11.6. Формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности на этапе разделения организации 339

11.7. Порядок реорганизации юридического лица при слиянии и функции бухгалтера 350

11.8. Ликвидация юридического лица и функции бухгалтера....367

ЛИТЕРАТУРА....381

Глава 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО ДЕЛА, ЕГО СОДЕРЖАНИЕ И НАЗНАЧЕНИЕ

1.1. Сущность бухгалтерского дела и его содержание

Бухгалтерское дело представляет профессиональную деятельность специалиста в области бухгалтерского учета по его организации и технике ведения, в том числе по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, контролю и анализу учетной и отчетной информации, направленных на оптимизацию предпринимательских рисков.

Содержание бухгалтерского дела включает:

• технику и технологию формирования учетной и отчетной информации, определяющие построение бухгалтерского учета;

• выбор совокупности методов оценки и бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни, влияющих на показатели в бухгалтерском учете, бухгалтерской (финансовой) отчетности для проведения внутреннего контроля и экономического анализа результатов работы субъекта бизнеса и закрепляемых в приказе руководителя организации об учетной политике;

• организацию контроля формирования информационной совокупности на всех этапах учетной системы;

• выбор средств и механизма сбора и обработки учетной информации с применением соответствующих конкретным условиям средств компьютерной техники и пакетов прикладных программ;

• построение рациональной работы бухгалтерской службы для выполнения задач бухгалтерского учета при минимальных затратах на его ведение.

Бухгалтерское дело определяется принятой системой управления на предприятии, одновременно влияя на ее построение, обеспечивая повышение эффективности организации и техники формирования бухгалтерской информации и использование ее для принятия управленческих решений.

Бухгалтерское дело обусловлено законодательно принятым пониманием бухгалтерского учета. Согласно Федеральному закону от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" [7] *бухгалтерский учет* — формирование документированной систематизированной информации об объектах (фактах хозяйственной жизни, активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности организации, доходах, расходах, иных объектов, если это установлено федеральными стандартами) в соответствии с требованиями, прописанными этим законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированную в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Задачи, выполняемые бухгалтерским учетом, влияют на организацию бухгалтерской, контрольной и аналитической деятельности как составной ее части. Они закреплены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н [13], и включают:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении для удовлетворения информационных интересов внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией пользователей, позволяющей проконтролировать законность хозяйственных операций, их целесообразность, движение имущества и обязательств, потребление ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами, сметами;
- предотвращение отрицательных результатов деятельности организации, выявление резервов ее финансовой устойчивости.

Общие требования к бухгалтерскому учету, установленные в Федеральном законе "О бухгалтерском учете", составляют основу бухгалтерского дела и определяют его содержание. Они включают следующие группы правил:

1) по организации бухгалтерского учета;

2) профессиональной подготовке руководителя бухгалтерской службы;

3) методологии бухгалтерского учета;

4) подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;

5) представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности;

6) особенностям бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица;

7) особенностям бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица;

8) организации внутреннего контроля в организации.

Правила организации бухгалтерского учета включают его ведение по законодательству РФ. В них приведены случаи, когда бухгалтерский учет могут не вести:

— индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой, когда в соответствии с правилами налогообложения они ведут учет доходов, расходов, иных объектов налогообложения в ином порядке;

— структурные подразделения организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства, но находящихся на территории РФ и ведущих учет доходов, расходов, иных объектов налогообложения по нормам законодательства РФ.

Остальные субъекты хозяйствования должны вести учет непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности.

Организация бухгалтерского учета обусловливается учетной политикой, принятой субъектом хозяйствования, независимо от формы собственности и степени его самостоятельности, обеспечивающей выживание в условиях конкурентной среды.

Бухгалтерское дело, предусматривающее совершенствование организации и функционирование бухгалтерской службы, направлено на улучшение ее кадрового обеспечения, внедрение новых информационных технологий, совершенствование процессов делопроизводства. Ее качественное состояние способствует рацио-

нализации системы бухгалтерского учета, внутреннего контроля и экономического анализа, а также сокращению затрат на их ведение. В связи с этим в сферу бухгалтерского дела входят вопросы:

• приема, регистрации, анализа, отправления корреспонденции, затрагивающей бухгалтерскую деятельность;

• распределения обработанных документов между функциональными подразделениями организации и руководителями служб, а также директивных внутренних документов;

• учета сохранности движения бухгалтерской и организационной распорядительной документации;

• сдачи документации в архив, обеспечения и контроля ее сохранности.

Бухгалтерская документация формируется, систематизируется и хранится в соответствии с установленными правилами. Организационно-распорядительные документы (Положение о бухгалтерской службе, должностные инструкции сотрудников бухгалтерии и др.), нормативные правовые документы, регламентирующие деятельность бухгалтерской службы (приказы, распоряжения) и организацию бухгалтерского учета (гарантийные письма, договоры, акты аудиторской проверки, акты ревизий и др.) являются важнейшими в бухгалтерском деле. Они необходимы не только для формирования учетной и отчетной информации, но и для предъявления при налоговых и аудиторских проверках.

Важной функцией, оптимизирующей бухгалтерскую, контрольную и аналитическую деятельность, является установление объема учетных работ, обусловленных отраслевой спецификой предприятия, его размерами, видами деятельности, которыми оно занимается. Поэтому определение объема учетных, контрольных и аналитических работ в субъекте хозяйствования, рациональное распределение функциональных обязанностей между работниками бухгалтерской службы, составление штатного расписания, выполнение должностных инструкций специалистами являются важными функциями в процессе бухгалтерского дела.

Правила профессиональной подготовки руководителя бухгалтерской службы общественно значимых субъектов экономики включают:

— наличие высшего профессионального образования;

— стаж работы по специальности не менее 3 лет из последних 5 календарных лет. При отсутствии высшего профессионального

образования по специальности "бухгалтерский учет и аудит" — не менее 5 лет из последних 7 календарных лет;

— отсутствие неснятой или непогашенной судимости за экономические правонарушения.

Одновременно другими федеральными законами установлены также другие требования к главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета в организации. Они же распространяются на физических лиц, оказывающих профессиональные услуги по договорам гражданско-правового характера. Возможна также организация бухгалтерского учета аутсорсинговой организацией, в которой хотя бы один из работников, состоящих в штате, должен отвечать требованиям Федерального закона "О бухгалтерском учете".

Приведенные требования к руководителю бухгалтерской службы общественно значимых субъектов экономики предъявляются в том случае, если он вступил в должность после 1 января 2013 г.

Методология бухгалтерского учета формируется из совокупности способов ведения бухгалтерского учета, принятых в законодательстве РФ, федеральных и отраслевых стандартах и установленных для субъектов хозяйствования учетной политикой организации, утвержденной приказом ее руководителя. При отсутствии установленного способа учета он разрабатывается самостоятельно, исходя из требований нормативных правовых документов.

Правила подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности организации включают:

- соблюдение требования достоверности отчетной информации о финансовом положении, финансовом результате, движении денежных средств за отчетный период;
- составление отчетности за год (годовой) и за отчетный период менее года (промежуточной отчетности);
- включение в отчетность показателей всех подразделений, независимо от места нахождения;
- формирование показателей в валюте РФ;
- отсутствие коммерческой тайны в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- включение в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к ним, а в некоммерческих организациях — бух-

галтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется по следующим правилам:

• отчетность составляется и представляется с даты государственной регистрации организации (до 30 сентября текущего года) по 31 декабря календарного года. В противном случае первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря года, следующего за годом регистрации;

• обязательный экземпляр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязательно представляется в налоговый орган по месту государственной регистрации субъекта экономики;

• обязательный экземпляр представляется не позднее 3 месяцев после окончания отчетного года;

• обязательные экземпляры составляют государственный информационный ресурс, представляемый заинтересованным лицам, за исключением случаев сохранения государственной тайны.

Федеральный закон "О бухгалтерском учете" исключил из перечня составляющих бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторское заключение, которое обязательно по законодательству, определяющему необходимость аудита публикуемой отчетности отдельных юридических лиц. Аудиторское заключение не представляется в органы государственной статистики и налоговые органы.

Особенности бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица:

• отчетным годом считается период с 1 января года, в котором в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись о ликвидации, до внесения ее даты;

• составление последней отчетности ведется ликвидационной комиссией или арбитражным управляющим при признании юридического лица банкротом;

• основанием для составления последней отчетности является утвержденный ликвидационный баланс и данные о фактах хозяйственной жизни до даты внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации.

Особенности бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица:

• последним отчетным годом считается период с 1 января года государственной регистрации последнего из образованных юридических лиц до даты такой регистрации;

• последняя отчетность составляется реорганизуемым лицом на дату, предшествующую дате государственной регистрации последнего из образовавшихся юридических лиц;

• первым отчетным годом для образованного юридического лица в результате реорганизации является период с даты государственной регистрации по 31 декабря года реорганизации;

• первая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на дату государственной регистрации юридического лица на основе утвержденного передаточного акта (разделительного баланса) и данных о фактах хозяйственной жизни от даты утверждения передаточного акта до даты государственной регистрации образованного юридического лица.

Организация внутреннего контроля в субъектах экономики предполагает соблюдение следующих правил:

• обязательность внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни;

• обязательность внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в субъектах экономики, отчетность которых подлежит обязательному аудиту за исключением случаев, когда руководитель организации сам ведет бухгалтерский учет.

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" система внутреннего контроля в субъектах экономики является обязательной. По законодательству система внутреннего контроля должна обеспечить надежность, достоверность, полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни, подлежащих учету.

Организация системы внутреннего контроля (отдел внутреннего аудита, отдел ревизии и контроля, отдел внутреннего контроля, сторонняя организация) является прерогативой самого субъекта бизнеса. Однако за его функционирование несет ответственность руководитель организации, поскольку он, подписывая бухгалтерскую отчетность, отвечает за ее достоверность.

Таким образом, **содержание бухгалтерского дела** обусловлено его главным назначением — организационно-техническим обеспечением бухгалтерской службы, направленным на соблюдение правил ведения бухгалтерского учета, внутреннего контроля и организации экономического анализа результатов хозяйствен-

ной деятельности предприятия для их оптимизации с наименьшими затратами и рисками.

Общее организационное и методологическое обеспечение деятельности в области бухгалтерского учета, включающего бухгалтерское дело, осуществляется Правительством Российской Федерации. Оно делегировало свои полномочия Министерству финансов РФ. Российским законодательством общегосударственные позиции в области регулирования бухгалтерского учета обусловлены задачей обеспечения защиты интересов собственников, инвесторов, кредиторов достоверной информацией о хозяйствующем субъекте, а также интересами налоговых и статистических органов. В связи с этим общегосударственные требования в учетной области заключаются в следующем:

- обязательности ведения бухгалтерского учета всеми организациями в статусе юридического лица;
- ведении бухгалтерского учета в валюте Российской Федерации;
- документальной обеспеченности фактов хозяйственной жизни, отражаемых в бухгалтерском учете;
- использовании двойной записи в регистрации хозяйственных операций на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета;
- непрерывности учета с момента регистрации организации в качестве юридического лица до ее реорганизации или ликвидации в порядке, предусмотренном российским законодательством;
- своевременной регистрации в первичных учетных документах, в регистрах бухгалтерского учета всех фактов хозяйственной жизни, результатов инвентаризаций без пропусков и изъятий;
- составлении и представлении достоверной и сопоставимой отчетной информации.

1.2. Связь бухгалтерского дела с другими дисциплинами

Содержание и назначение бухгалтерского дела как одной из дисциплин, позволяющих повысить эффективность организации бухгалтерского учета, внутреннего контроля и экономического анализа в субъектах хозяйствования, раскрывается в изучении его взаимосвязи и взаимозависимости с другими дисциплинами:

- экономической теорией;

• финансовыми дисциплинами: финансы и кредит, денежное обращение, ценообразование, финансовый менеджмент, налогообложение;

• правовыми дисциплинами: теорией права, отраслями права (гражданское, налоговое, таможенное, трудовое право и др.);

• психологией, социологией и этикой;

• социально-экономической статистикой;

• менеджментом;

• экономическим анализом и аудитом и др.

Экономическая теория является дисциплиной, которая выражает экономическую сущность и содержание объектов, которые учитываются в системе бухгалтерского учета, используются в процессе его организации, а впоследствии контролируются и анализируются посредством бухгалтерского дела. Экономическая теория исторически оказывала существенное влияние на ведение бухгалтерского учета. Углубление и развитие экономической теории способствовало обновлению объектов бухгалтерского учета, возникновению новой методологии и методик учета, влияло на построение учетной системы.

Экономическая теория, определяющая экономическую сущность объектов бухгалтерского учета, обладает гносеологическим (познавательным) характером и формирует теоретическую платформу бухгалтерского учета (что следует учитывать) и бухгалтерского дела. На базе результатов исследования экономической системы на макроэкономическом уровне и законов, лежащих в основе ее функционирования, формируется экономическое понимание капитала, его движения в процессе хозяйственной деятельности, имущества и обязательств организации, источников функционирования деятельности, доходов, расходов, финансовых результатов в процессе расширенного производства. Экономическая теория является основанием последующей трактовки важнейших объектов в бухгалтерском учете, которые используются при его организации, проведении контрольных мероприятий, осуществлении экономического анализа хозяйственной деятельности на базе показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных синтетического и аналитического учета.

Финансовые дисциплины, развивающие, конкретизирующие и интерпретирующие экономические категории, в которых рассма-

триваются прикладные вопросы их применения в конкретных экономических процессах, позволяют реализовать комплексный подход к изучению бухгалтерского дела. Они обогащают бухгалтерское дело, более полно и комплексно раскрывая практические аспекты познания отдельных показателей, понятий, экономических явлений.

Дисциплины о финансах и денежном обращении дают возможность составить представление об экономических отношениях финансовой сферы, а следовательно, составить более полное и предметное представление о финансовой деятельности, находящей конкретное воплощение в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, его организации, проведении внутреннего контроля и экономического анализа. Так, изучение дисциплины о финансах, денежном обращении, кредитных отношениях позволяет понять логику, правила и принципы бюджетного финансирования организаций, инструментов привлечения других источников инвестиций субъектов хозяйствования, ведения расчетных взаимоотношений с другими юридическими и физическими лицами, взаимосвязанными с данной организацией, а также банковской деятельности. Такая конкретизация оказывает существенное влияние на расчет трудоемкости работ по учету, контролю и экономическому анализу показателей финансовой деятельности, представленных в составе учетной и отчетной информации.

Правовые дисциплины оказывают принципиальное воздействие на бухгалтерское дело, поскольку напрямую обусловливают процессы регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета, формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, внутреннего контроля и экономического анализа, рационализации их ведения в субъектах экономики.

Сформированное правовое поле национальной экономической системы, правовая система страны (романо-германская (кодифицированное право) или система прецедентного права), определяющие юридические отношения и хозяйственно-правовую практику, формируют систему нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и его организации (бухгалтерского дела) в субъектах экономики.

Система регулирования бухгалтерского учета устанавливает взаимоотношения государства с организациями, включая широкий спектр нормативных правовых актов (федеральных законов, указов

Президента РФ, постановлений Правительства РФ, подзаконных актов — федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ) и положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), разъясняющих нормативные правовые документы (методические рекомендации, методические указания и др.), определяющих законность учтенных фактов хозяйственной жизни, правомерность трудовых отношений в организации, отношений материальной ответственности с должностными лицами и др.

Использование в практической работе по организации, технике и технологии бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, внутреннего контроля, экономического анализа основ теории права, норм трудового, таможенного, финансового законодательства представляет базовую основу успешной работы специалистов в области бухгалтерского учета, контроля и анализа в отношении точного следования правовым нормам при организации бухгалтерского учета, контроля работы материально ответственных лиц, закрепления законности и целесообразности совершения тех или иных действий, влекущих за собой отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности, их представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности, проведения внутреннего контроля и экономического анализа.

Психология, социология и этика составляют дисциплины, использование результатов которых в организации бухгалтерского учета (бухгалтерском деле) дает возможность повысить психологическую устойчивость работников бухгалтерских служб во взаимоотношениях с руководством и работниками организаций. Выполняя важные социальные функции — обеспечение полноценной, полезной и достоверной информацией внутренних пользователей, проведение внутреннего контроля и экономического анализа показателей, характеризующих результаты работы предприятия, работники бухгалтерских служб одновременно готовят информацию для внешних пользователей, имеющих прямой и косвенный финансовый интерес. Такое сочетание функций усложняет бухгалтерскую деятельность, требует учета психологических особенностей учетных работников в сохранении их работоспособности, особенно на этапах завершения отчетных периодов и формирования обобщенной информации.

Этические требования к работникам бухгалтерских служб имеют тенденцию к росту. Высокий моральный уровень бухгалтеров ведет к налаживанию системы учета, способствующей усилению контрольных и превентивных функций, снижающих риск противоправных действий, сговора с материально ответственными лицами с целью организации и сокрытия хищений товарно-материальных ценностей, финансовых ресурсов, представления недостоверной учетной и отчетной информации внутренним и внешним пользователям.

Высокая *социальная активность* бухгалтерских кадров проявляется в необходимости следования профессиональным этическим правилам поведения членов бухгалтерского сообщества. В противном случае предусматриваются меры, направленные на исключение работников из профессионального сообщества, ограничение их участия в учетной деятельности. Кроме того, учет социологических особенностей пользователей отчетной информацией, проявляющихся в уровне образования, позволяет сформировать понятные и доступные для восприятия, правильного понимания и практического применения сведения и учетные данные при обосновании и принятии управленческих решений.

Социально-экономическая статистика берет на вооружение собственные методологические приемы, способы, методы для изучения массовых явлений хозяйственной жизни. Однако она опирается в том числе на данные бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, формируя макроэкономические показатели, необходимые для принятия управленческих решений на разных уровнях управления (о степени эффективности реализации федеральных и региональных программ, уровне роста внутреннего валового продукта (ВВП), степени пропорциональности хозяйственного развития, тенденциях в динамике производительности труда в отраслевом и региональном разрезах, рентабельности товаров, работ, услуг, хозяйственной деятельности в целом). От качества бухгалтерской информации зависит обоснованность макроэкономического регулирования.

Менеджмент как деятельность по принятию управленческих решений в достаточной степени стимулируется информационной совокупностью, генерируемой в бухгалтерском учете, бухгалтерской (финансовой) отчетности, при проведении внутреннего кон-

троля и экономического, финансового анализа эффективности работы организации. Однако в результате обратной связи между объектом управления и менеджментом по данным бухгалтерского учета, контроля, экономического анализа появляется возможность определить качество управленческих воздействий, провести их корректировку для повышения степени эффективности принятых мер. Подобная взаимосвязь и взаимозависимость менеджмента и результатов учетного процесса дают возможность путем взаимовлияния оптимизировать как учетный процесс, так и принятие управленческих решений, сократив затраты организации на управление.

Экономический анализ и аудит являются дисциплинами, методология которых обусловлена способами и методами генерирования учетной информации. В связи с этим для их проведения, оценки эффективности работы организации, выявления резервов ее деятельности необходимо знание методологии и организации бухгалтерского учета. Такое знание дает возможность оптимизировать экономический анализ и аудит, получить адекватные результаты, объективно характеризующие результаты работы организации, разработать мероприятия, направленные на совершенствование отдельных направлений ее деятельности и субъекта экономики в целом, улучшить планирование, бюджетирование и прогнозирование деятельности.

1.3. Цель и основы организации бухгалтерского дела, его роль в информационной системе предприятия

Бухгалтерское дело, составляя профессиональную деятельность в области бухгалтерского учета, объединяет организационный, технический и технологический аспекты его ведения, формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, внутреннего контроля и анализа учетной информации для сокращения возможных предпринимательских рисков. Следовательно, его целью является оптимальная организация бухгалтерского учета, внутреннего контроля и экономического анализа для сокращения затрат на получение внутренними и внешними пользователями достоверной и полной информации, отражающей финансовое по-

ложение субъекта хозяйствования, финансовые результаты его деятельности на отчетную дату, движение денежных средств за отчетный период.

Изучение бухгалтерского дела позволяет получить профессиональные знания в области технологии и техники организации учетной работы, приемов работы бухгалтерии, рационализации выполнения профессиональных обязанностей работников учетных служб, реализации контрольных, аналитических и превентивных функций в деятельности бухгалтерии.

Бухгалтерское дело в работе специалистов занимает существенное место. Современная система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета не содержит правил организации учетного процесса, поскольку ориентирована в основном на методологию бухгалтерского учета. Вопросы организации и техники бухгалтерского учета, составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, внутреннего контроля и аудита отнесены к четвертому уровню нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и находятся в компетенции субъектов хозяйствования. Как составной компонент бухгалтерского учета бухгалтерское дело объединяет следующую совокупность счетной работы:

— организацию, технику и технологию сбора, обработки и обобщения учетных данных, начиная с первичных учетных документов и заканчивая составлением и представлением бухгалтерской (финансовой) отчетности внутренним и внешним пользователям;

— организацию, технику и технологию контроля полноты, достоверности и законности информации бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

— организацию и технологию формирования и генерирования учетных данных, их обработки с использованием прогрессивных способов;

— рациональную организацию работы аппарата бухгалтерии, отвечающую требованиям законодательства и федеральных стандартов по бухгалтерскому учету и позволяющую сократить предпринимательские риски.

Эффективность построения бухгалтерского учета, являющегося прерогативой бухгалтерского дела, и рационализация деятельности работников бухгалтерской службы позволяют получить

качественные и оперативные учетные данные для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями.

Поскольку экономические интересы пользователей удовлетворяются определенной информационной совокупностью, генерируемой в бухгалтерском учете и предоставляющей учетные и отчетные данные, цель бухгалтерского дела обусловлена их информационными интересами. Изучение их сочетания в каждом конкретном предприятии на этапе организации и технического оснащения бухгалтерской деятельности дает возможность сократить трудоемкость учетных работ, оптимизировать ведение бухгалтерского учета, снизить расходы на ведение бизнеса.

К информации, которая нужна ***внешним пользователям,*** относятся данные широкого спектра, которые учитываются при принятии экономических решений в отношении данного субъекта хозяйствования. Однако общими требованиями к ней являются сведения о финансовом состоянии и их динамике, финансовых результатах работы, движении денежных ресурсов организации за несколько отчетных лет.

Внешними пользователями бухгалтерской информации считаются заинтересованные юридические и физические лица, а также государственные предприятия и общественные органы, которые обладают навыками оценки, анализа и использования предоставляемой информации. Поскольку юридическое лицо, формирующее данные для внешних пользователей в форме бухгалтерской (финансовой) отчетности, может удовлетворить только их общие потребности, функция бухгалтерского дела состоит в рациональной организации генерирования такой информации, соответствующей требованиям, допущениям, методикам и способам, разрешенным нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности, ее получении с минимальными затратами и соблюдении соотношения "затраты — выгоды". Предоставлению полезной и достоверной учетной и отчетной информации способствует система внутреннего контроля и экономического анализа, организация и эффективное функционирование которых являются прерогативой бухгалтерского дела.

Информационные потребности ***внутренних пользователей*** обусловлены принятием ими управленческих решений в силу ис-

полнения ими своих служебных обязанностей (менеджеры) либо преследующих личные экономические цели (работники организации, собственники, учредители и др.). Если менеджеры разных звеньев управления, собственники, учредители используют в большей степени данные текущего бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также управленческого учета, то работники — данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, позволяющие судить о финансовых результатах работы организации в целом.

Рассмотрим более детально информационные потребности внутренних и внешних пользователей учетных данных, совокупность которых обеспечивает их формирование в системе бухгалтерского учета.

Руководство организации оперирует информацией бухгалтерского учета на всех этапах управления: прогнозирования, планирования, регулирования, контроля, анализа, принятия управленческих решений. Если руководство нацелено на повышение платежеспособности и финансовой устойчивости субъекта бизнеса, то *менеджеры* заинтересованы в данных о сумме прибыли, себестоимости и рентабельности в целом по производству и видам услуг, продукции, работ, по достаточности денежных ресурсов, необходимых для формирования оборотного капитала и др.

Работникам организации необходимы сведения для прогнозирования прибыльности организации на перспективу, определения возможностей роста заработной платы, социальных гарантий работающим, сохранения рабочих мест.

Внимание *собственников, учредителей и акционеров* в основном привлекают показатели прибыли, размер чистых активов, ликвидность (соотношение платежных средств и обязательств), информация о перспективах бизнеса и дивидендной политике, уровень финансовой устойчивости с позиций потенциальных рисков потери вложенного капитала.

Наряду с внутренними пользователями учетная информация предоставляется внешним пользователям, которые в зависимости от вида их финансового интереса подразделяются на три группы (рис. 1.1).

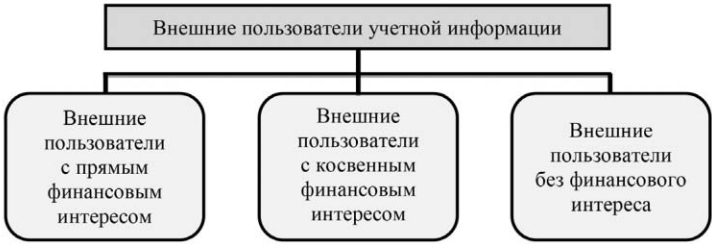


Рис. 1.1. Группировка внешних пользователей учетной информации в зависимости от их финансового интереса в деятельности субъекта хозяйствования

Особенностью их информационных потребностей является использование информации отчетного характера, позволяющей оценивать эффективность работы организации в целом: о характере деятельности, доходности, ее имущественном положении.

Пользователей учетной информации с ***прямым финансовым интересом*** объединяют информационные потребности в данных о возможностях субъекта экономики погасить займы и кредиты, исполнить обязательства по выплате дивидендов, финансовых рисках, сопровождающих эти процессы. К ним относятся пользователи, представленные на рис. 1.2.

Кредитным учреждениям нужна информация, позволяющая определить целесообразность предоставления кредитов, условия их выдачи, оценить риск возврата кредитов и уплаты процентов, перспективы дальнейшей работы по кредитованию данной организации. Она необходима для анализа ее финансового положения, платежеспособности, соотношения собственных и заемных средств, состояния оборотного капитала и др.



Рис. 1.2. Группы пользователей учетной информации с прямым финансовым интересом

Кредиторы используют информацию для выработки условий заключения договоров купли-продажи, поставки, выявления перспектив погашения задолженности за поставленные ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

Инвесторам (фактическим и потенциальным) необходимы учетные и отчетные данные, позволяющие оценить риски вложений свободных ресурсов, уровень доходности инвестированных средств и планируемых инвестиций, способность организации генерировать денежные потоки, а также прибыль, рискованность и целесообразность инвестиций и др.

Для работы с организацией *поставщики и подрядчики* должны иметь сведения о финансовых возможностях погашения возникающих текущих обязательств, т. е. ликвидности и финансовой устойчивости организации. Их оценка помогает судить о степени финансовой стабильности партнеров.

Покупателям и заказчикам (несмотря на то, что их взаимоотношения достаточно мобильны) требуется информация, позволяющая судить о надежности деловых связей и их развитии в будущем. Для этого в основном нужны сведения о финансовой устойчивости организации, стабильности хозяйственной деятельности, перспективах бизнеса.

Пользователям ***с косвенным финансовым интересом*** необходимы данные, которые предусмотрены нормативными правовыми актами, способствующие удовлетворению информационных интересов правительственных и налоговых органов, а также информационных интересов, носящих целевой характер и обусловленных спецификой деятельности (страховые организации) или функциями таких органов, как профсоюзы, местные органы власти.

Правительственные органы являются регулирующими, устанавливающими правила бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных субъектов хозяйствования (консолидированных групп, публичных акционерных обществ, негосударственных пенсионных фондов и др.).

Цель *налоговых органов* — выполнение требований законодательства по расчету налогооблагаемой базы по налогам всех уровней, исчислению и перечислению их в бюджет.

Помимо правительственных и налоговых органов, к пользователям отчетной информации без прямого финансового интереса относятся *страховые органы*, *профсоюзы* и др. (рис. 1.3).



Рис. 1.3. Группы пользователей учетной информации с косвенным финансовым интересом

Представим информационные интересы всех пользователей, включенных в данную группу.

Правительственным органам нужна информация, позволяющая определить роль субъекта экономики в обеспечении социальной защиты работающих и ее вклад в повышение благосостояния населения на местном, региональном и федеральном уровнях.

Налоговым органам необходимо убедиться в законности отражения в учете хозяйственных операций, данные которых используются для формирования налоговой базы.

Страховые организации должны быть уверены в стабильном положении страхователя. Поэтому они заинтересованы в данных, необходимых для анализа возможных страховых рисков потери имущества, здоровья застрахованных работников, наступления других страховых случаев выплаты организацией страховых взносов.

Профсоюзам важна информация о перспективах занятости работающих в организации и регионе, об уровне их заработной платы, экологической безопасности производств и др.

Пользователями учетных данных ***без финансового интереса*** считаются *органы статистики*, *аудиторские организации*, *арбитражные суды*, *научно-исследовательские организации*, *общественность* и др. (рис. 1.4). Они реализуют общественный интерес к социально-экономическим процессам микро- и макроэкономического характера, демографическим тенденциям и др.

Органы статистики используют учетную информацию для генерирования сводных показателей регионального, отраслевого и народно-хозяйственного уровня. Проверкой правомерности и законности совершаемых операций занимаются аудиторские организации и арбитражные суды.