

Тема 1 Содержание бухгалтерского учета

1.1 Цели и задачи бухгалтерского (финансового) учета

Бухгалтерский учет — это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учёт в соответствии с законом о бухгалтерском учёте может вестись:

- главным бухгалтером, принятым на предприятие по трудовому договору,
- генеральным директором при отсутствии бухгалтера,
- бухгалтером, не являющимся главным,
- сторонней организацией (бухгалтерское сопровождение).

Цель бухгалтерского учета — формирование своевременной, качественной информации о финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, необходимой для управления и становления рыночной экономики, для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений на различных уровнях, для определения поведения предприятия на рынке и выявления положения предприятий-конкурентов и т.п.

Основные задачи бухгалтерского учета:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных и финансовых процессах, результатах деятельности организации;
- контроль за наличием и движением имущества, использованием материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с действующими законами Российской Федерации, нормами и нормативами, утвержденными организациями;
- контроль за формированием и использованием¹ источников для создания имущества организации;
- выявление резервов повышения эффективности хозяйственной и финансовой деятельности организации;
- подготовка данных для составления достоверной финансовой отчетности, используемой инвесторами, кредиторами, поставщиками, покупателями, налоговыми органами и другими заинтересованными сторонами;
- формирование фактической себестоимости выпускаемой продукции (работ, услуг);

Для реализации цели при организации бухгалтерского учета предполагается, что:

- имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации и других организаций (допущение имущественной обособленности организации);
- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности организации);
- выбранная организацией учетная политика применяется последовательно - от одного отчетного года к другому, в рамках одной организации, а также группой взаимосвязанных организаций (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

1.2 Объект, предмет и методы бухгалтерского учета

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.

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность предприятия или физического лица, которая осуществляется с помощью хозяйственных средств:

- 1) основные средства;
- 2) нематериальные активы;
- 3) оборотные средства;
- 4) денежные средства;
- 5) средства в расчетах;
- 6) отвлеченные средства.

Основные средства – это средства, которые участвуют в хозяйственной деятельности предприятия длительное время, сохраняют свою форму и в себестоимость произведенной продукции включаются частично (в виде амортизационных отчислений).

Нематериальные активы – это патенты, секреты производства, лицензии, торговые марки и т. д.

Оборотные средства используются в процессе производства недолго (примерно один производственный цикл). При этом меняют свою существенную форму, а в себестоимость производственной продукции включаются, как правило, всей своей стоимостью. К оборотным средствам относятся сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, электроэнергия, топливо, тара.

Денежные средства – это деньги в кассе предприятия, на расчетном и специальных счетах в банках.

Средства в расчетах – это дебиторская задолженность.

Отвлеченные средства – это суммы, которые уплачиваются в виде налогов и сборов, формируются за счет собственных средств, а также с помощью заемных источников.

Метод бухгалтерского учета – это приемы, элементы, с помощью которых осуществляется бухгалтерский учет.

Элементы и методы бухгалтерского учета:

- 1) счета;
- 2) двойная запись;
- 3) документация;
- 4) инвентаризация;
- 5) оценка и калькуляция;
- 6) бухгалтерский баланс;
- 7) отчетность.

Счет – это инструмент учета, группировки, кодировки хозяйственных средств и операций. Различают активные, пассивные и активно-пассивные счета по отношению к бухгалтерскому балансу.

Корреспонденция счетов – это взаимосвязь счетов.

Двойная запись – это запись хозяйственных операций по дебету одного и кредиту другого счета. Кодировка хозяйственных операций с помощью двойной записи называется бухгалтерской проводкой.

Документация – это сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия в учетных документах. Каждый документ представляет собой письменное свидетельство факта совершенной хозяйственной операции. Документы имеют название, а юридическую силу им придают обязательные реквизиты.

Инвентаризация – это проверка фактического наличия товарно-материальных ценностей, денежных средств, финансовых обязательств на определенную дату.

Оценка – определение стоимости в денежных измерителях.

Калькуляция – это определение затрат на производство продукции. В нее включаются статьи затрат.

Бухгалтерский баланс – это способ обобщения хозяйственных средств, группировки их источников на определенную дату. Левая часть – актив баланса, правая – пассив. Итоги актива и пассива бухгалтерского баланса должны соответствовать друг другу, поскольку не может быть больше хозяйственных средств, чем их источников.

Отчетность – это отражение всей хозяйственной деятельности предприятия в документах за отчетный период (месяц, квартал, полугодие или год).

1.3 Функции бухгалтерского учета

В системе управления бухгалтерский учет выполняет ряд функций, основными из которых являются:

- контрольная;
- информационная;
- обеспечения сохранности собственности;
- обратной связи;
- аналитическая.

Контрольная функция

С помощью специальных приемов и способов бухгалтерского учета ведутся три вида контроля:

- предварительный — до совершения хозяйственной операции;
- текущий — во время осуществления операции;
- последующий — после ее совершения.

Контроль осуществляется по следующим направлениям:

- выполнение планов (программ) по объемам выработанной, отгруженной и реализуемой продукции; обеспечение сохранности собственности предприятия;
- рациональное и эффективное использование материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых и финансовых ресурсов;
- использование основных средств, амортизационных отчислений, ремонтного фонда;
- формирование фактических затрат на производство продукции и калькулирование себестоимости продукции (выполненных работ и оказанных услуг); формирование полной себестоимости реализованной продукции, включая коммерческие расходы;
- выполнение различных смет расходов (включая, например, сметы представительских расходов, затрат, связанных с рекламой);
- деятельность различных подразделений предприятия: цехов, производств, участков и т.п.;
- по операциям, связанным с ценными бумагами (акциями, облигациями, векселями и т.п.);
- формирование финансовых результатов деятельности предприятия (прибыль, доход, убыток);
- снижение затрат, связанных с формированием выпущенной и реализованной продукции;
- создание и использование фонда риска (резервов по сомнительным долгам);
- финансовое состояние предприятия, а также информация о предприятиях-конкурентах;
- формирование прибыли, подлежащей налогообложению, и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, ее использование;
- составление финансовой и другой отчетности (по запросам собственников).

Сферой контроля со стороны главного бухгалтера, работников учетного аппарата совместно с руководителями, работниками соответствующих подразделений и служб являются:

- соблюдение установленных правил оформления приемки и отпуска товарно-материальных ценностей;
- правильность и обоснованность применяемых цен в условиях действия рыночного механизма;
- правильность начисления заработной платы по всем основаниям, удержаний из начисленных сумм (налогов, отчислений в пенсионный фонд и др.);
- правильность применения тарифных таблиц, должностных окладов, строгое соблюдение штатной, финансовой и кассовой дисциплины;
- соблюдение установленных правил проведения инвентаризаций денежных средств, товарно-материальных ценностей, основных средств, расчетов и обязательств;
- взыскание в установленные сроки дебиторской и погашение кредиторской задолженности, соблюдение платежной дисциплины;
- законность списания различных недостач, потерь дебиторской задолженности и др.;
- правильность определения прибыли, облагаемой налогом;
- правильность определения и своевременность выплаты дивидендов акционерам;
- правильность определения прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и направлений ее использования и др.

Обеспечение сохранности собственности

Эта функция тесно связана с совершенствованием системы бухгалтерского учета и усилением его контрольной функции. Следует особо отметить, что для реализации этой функции необходимы соответствующие предпосылки: наличие оборудованных складских помещений, контрольных и измерительных приборов, мерной тары, расходомеров и др.

Инструментом для реализации этой функции является **инвентаризация имущества предприятия**, которая позволяет определить изменения, произошедшие в составе собственности.

В процессе инвентаризации проверяется, все ли хозяйственные операции были оформлены документами и отражены в системном бухгалтерском учете, вносятся ли необходимые уточнения и исправления и увязываются ли показатели текущего учета и фактические данные.

Информационная функция

Информационная функция — одна из главных функций бухгалтерского учета в системе управления и нормирования рыночной экономики.

В отношении информации для внешних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений.

Заинтересованными пользователями информации, формирующейся в бухгалтерском учете, считаются лица, имеющие какие-либо потребности в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеющие желание изучать эту информацию.

Функция обратной связи

Системный бухгалтерский учет обеспечивает работников управления фактическими данными о деятельности предприятия и его подразделений за определенный период, о состоянии имущества, источников его образования, обязательств предприятия, о взаимоотношениях с поставщиками, покупателями, заказчиками, банками, налоговой инспекцией, иностранными партнерами, о формировании финансовых результатов, прибыли и ее использовании, об отношениях с собственниками (акционерами, учредителями и т.д.).

Используя обратную связь с помощью бухгалтерской информации, отражающей фактические значения показателей, осуществляют контроль за выполнением плановых показателей, стандартов, норм и нормативов, смет, соблюдение экономного использования всех видов ресурсов, устанавливают различные недостатки, выявляют резервы производства и степень их мобилизации и использования.

Функцию обратной связи, как правило, выполняет находящаяся на различных носителях исходная информация, поступающая главным образом из первичной документации.

Аналитическая функция

Аналитическая функция — это обеспечение аналитических служб предприятия полной и достоверной информацией для целей проведения анализа производственно-хозяйственной деятельности с помощью инструментария бухгалтерского учета.

1.4 Принципы бухгалтерского учета

Основные принципы бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности;
- понятности;
- существенности;
- значимости;
- достоверности и правдивости;
- объективности;
- осмотрительности;
- завершенности;
- сопоставимости;
- последовательности;
- единства денежного измерения;
- конфиденциальности.

Принцип начисления

Один из основополагающих принципов. Все операции в бухгалтерском учете должны отображаться в момент их совершения, а не тогда, когда произойдет ожидаемое от этой операции действие. К примеру, вы отгрузили товар покупателю. Эта операция подлежит отображению в бухгалтерском учете уже в момент отгрузки, а не тогда, когда поступит ожидаемая прибыль.

Принцип непрерывности

Бухгалтерский учет может вестись только на том предприятии, которое видит себя действующим в обозримом будущем и не собирается прекращать деятельность.

Принцип понятности

Учет должен вестись так, чтобы его данные были понятны пользователю информации. С этой целью разработан единый порядок записи операций.

Принцип существенности

Информация бухгалтерского учета представляет собой большую ценность, поэтому при ведении учета следует заботиться о том, чтобы она подавалась по существу и представляла собой интерес для пользователя.

Принцип значимости

Этот принцип дополняет предыдущий – вся информация бухгалтерского учета должна не только подаваться по существу, но быть полезной и значимой для управления, оценки и анализа финансовой, операционной, хозяйственной деятельности.

Принцип достоверности и правдивости

Учетная информация должна подаваться без предвзятости и не может содержать ошибок.

Принцип объективности

Все без исключения проходящие на предприятии операции должны найти отображение в бухгалтерском учете и подтверждаться документально.

Принцип осмотрительности

Проводить оценку в процессе бухгалтерского учета следует с осторожностью – доходы и активы не могут быть завышены, а расходы, обязательства – занижены.

Принцип завершенности

Операция, отображенная в бухгалтерском учете должна быть логически завершенной и представленной в полном объеме.

Принцип сопоставимости

Поскольку бухгалтерский учет должен быть полезным для управления и анализа деятельности, его данные должны отображаться так из периода в период, чтобы их можно было сопоставить. С этой целью и разрабатываются унифицированные отчетные формы, учетная политика на предприятии.

Принцип последовательности

Несмотря на то, что у бухгалтерской отчетности существуют установленные сроки: месяц, квартал, декада, полгода и год, она должна быть последовательной из года в год, с начала и до конца деятельности предприятия. Таким образом, как и при применении принципа сопоставимости можно отслеживать динамику развития предприятия и принимать на основании полученной информации необходимые управленческие решения.

Принцип единства измерения

Несмотря на то, что в процессе ведения деятельности информация поступает в денежных, натуральных и трудовых измерителях, ее сопоставление и анализ может проводиться только с использованием денежных показателей. Так реализуются и другие принципы, важные для принятия решений – принципы сопоставимости и последовательности.

Принцип конфиденциальности

Данные бухгалтерского учета представляют собой коммерческую тайну. Если исключения возможны, они оговариваются с бухгалтером заранее. За нарушение этого принципа в РФ предусмотрена административная и уголовная ответственность.

Принцип единства измерения

Несмотря на то, что в процессе ведения деятельности информация поступает в денежных, натуральных и трудовых измерителях, ее сопоставление и анализ может проводиться только с использованием денежных показателей. Так реализуются и другие принципы, важные для принятия решений – принципы сопоставимости и последовательности.

Принцип конфиденциальности

Данные бухгалтерского учета представляют собой коммерческую тайну. Если исключения возможны, они оговариваются с бухгалтером заранее. За нарушение этого принципа в РФ предусмотрена административная и уголовная ответственность.

1.5 Пользователи бухгалтерской информации

Учетная информация в бухгалтерском учете формируется для того, чтобы предоставлять заинтересованным лицам полную и достоверную информацию о деятельности организации и ее имущественном положении.

Кроме того, такая информация может использоваться ими для контроля за соблюдением законодательства РФ, наличием и движением имущества и обязательств организации, а также использованием ресурсов.

Получая соответствующую информацию, пользователи могут способствовать предотвращению отрицательных результатов деятельности и выявлению внутренних резервов финансовой устойчивости.

Пользователи информации бухгалтерского финансового учета, как правило, подразделяются на **2 группы**:

| Внутренние пользователи | Внешние пользователи |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">— руководители;— работники;— учредители;— участники и собственники имущества организации и др. | <ul style="list-style-type: none">— инвесторы;— кредиторы;— поставщики и покупатели;— налоговые органы;— Росстат и др. |

Пользователи используют финансовую отчетность для удовлетворения своих потребностей в информации. Потребности возникают:

1. У инвесторов в связи с риском, связанным предоставленными инвестициями. Им необходима информация, которая позволит им оценить способность субъекта выплачивать дивиденды.

2. У кредиторов, заинтересованным в информации, которая позволит им определить, будут ли их кредиты и проценты, причитающиеся им, выплачены вовремя.

3. У поставщиков и других торговых кредиторов, заинтересованным в информации, которая даст им возможность определить будет ли сумма, причитающиеся им, выплачена вовремя.

4. У покупателей, заинтересованным в информации о непрерывности деятельности субъекта, особенно, когда они имеют долгосрочное соглашение или зависят от данного субъекта.

5. У работников, заинтересованным в информации о стабильности и рентабельности деятельности субъектов. Они также заинтересованы в информации, которая дает им возможность оценить способность субъекта обеспечивать их заработной платой, пенсией и возможностью дальнейшей работы по найму.

6. У правительства, заинтересованного в информации о распределении ресурсов и, следовательно, деятельности субъектов. Им также нужна информация, чтобы регулировать деятельность субъектов, определять политику налогообложения и в качестве основы для определения национального дохода и прочих статистических данных.

7. У общественности, так как субъекты могут внести существенный вклад в местную экономику многими способами, включая занятость населения и поддержку местных поставщиков. Финансовая отчетность может помочь общественности, обеспечивая ее информацией в направлениях развития и последних достижениях, в улучшении благосостояния субъектов.

1.6 Имущество организации, его классификация

Имущество (активы) организации в качестве объекта бухгалтерского учета составляет основу ее жизнедеятельности и выступает составной частью любого факта хозяйственной жизни.

Основными объектами имущества (активов) являются;

- средства и предметы труда;
- денежные средства и их эквиваленты;
- капитальные и финансовые вложения;
- средства в расчетах.

Для правильного учета, оценки и использования имущества организации применяют множество признаков и классификаций объектов учета.

По отношению к капиталу организации имущество подразделяется



— внеоборотные активы (вложения во внеоборотные активы, нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы);

— оборотные активы (материально-производственные запасы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, средства в расчетах).

Каждой группе активов присущи определенные характеристики. В частности, **внеоборотные активы:**

— предназначены для использования в процессе производства продукции (работ, услуг), для управленческих нужд организации, для предоставления за плату во временное владение и (или) пользование;

— предназначены для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 мес. или обычного операционного цикла, если он превышает 12 мес.;

— не предназначены для последующей перепродажи;

— способны приносить организации экономические выгоды в будущем.

Оборотные активы, в отличие от внеоборотных:

- используются в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначены для продажи;
- используются для управленческих нужд организации;
- используются в качестве средств платежа и расчетов с юридическими и физическими лицами;
- используются для получения доходов в краткосрочном периоде.

| Вид имущества | Источники образования имущества |
|--|---|
| <p>1. Основной капитал (основные средства)</p> <ul style="list-style-type: none"> - здания - сооружения - машины и оборудование <p>2. Нематериальные активы</p> <p>3.оборотный капитал (оборотные средства):</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства - ценные бумаги - дебиторская задолженность - товарно-материальные запасы | <p>1. Источники собственных средств.</p> <ul style="list-style-type: none"> - уставный капитал - добавочный капитал - резервный капитал - фонд накопления - фонд социальной сферы - целевое финансирование - поступления - арендные обязательства - нераспределенная прибыль <p>2. Заемный капитал</p> <ul style="list-style-type: none"> - краткосрочные обязательства - долгосрочные обязательства |

1.7 Капитал и обязательства организации

Капитал организации - это финансовые средства, за счет которых осуществляется ее основная, инвестиционная и финансовая деятельность.

В финансовой практике капитал отражается в пассиве баланса и имеет форму собственного капитала и обязательств.

По признаку принадлежности различают собственный и заемный капитал.

Собственный капитал представляет собой финансовые средства организации, принадлежащие ей на правах собственности и используемые для формирования определенной части активов.

Заемный капитал представляет собой финансовые средства, привлекаемые организацией для формирования части активов с обязательством вернуть их заимодателю в обусловленные сроки. Заемный капитал приобретает форму финансовых обязательств предприятия. По таким обязательствам внешнего характера обычно выплачиваются проценты за пользование чужими финансовыми ресурсами.

Собственный капитал характеризуется следующими положительными особенностями:

1) простота привлечения (решения, связанные с увеличением собственного капитала, принимаются учредителями или менеджерами организации без необходимости получения согласия других хозяйствующих субъектов);

2) высокая отдача по критерию нормы прибыли на вложенный капитал, так как в этом случае не требуется уплаты ссудного процента за кредит;

3) снижение риска финансовой устойчивости и банкротства организации.

Недостатки собственного капитала:

1) ограниченный объем привлечения, а, следовательно, и возможностей существенного расширения хозяйственной деятельности при благоприятной конъюнктуре рынка;

2) неиспользуемая возможность прироста рентабельности собственного капитала за счет эксплуатации заемного капитала.

Заемный капитал характеризуется следующими **положительными особенностями**:

1) достаточно широкие возможности привлечения при наличии гарантии или залога;

2) увеличение финансового потенциала организации при необходимости существенного расширения хозяйственной деятельности;

3) возможность увеличивать прирост рентабельности собственного капитала за счет расширения хозяйственной деятельности.

Недостатки заемного капитала:

1) сложность привлечения, так как оно зависит от решения других хозяйствующих субъектов (кредиторов), которые при определенном имидже и финансовом положении организации вообще могут отказать в выдаче кредита;

2) снижение уровня рентабельности активов, так как прибыль организации уменьшается на сумму выплачиваемых процентов за кредит и платежей за гарантии;

3) снижение уровня финансовой устойчивости организации, а соответственно возрастание риска ее банкротства.

Обязательство — это существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

Обязательство может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

Погашение обязательств предполагает обычно отток соответствующих активов в виде выплаты денежных средств или передачи других активов (оказания услуг).

Погашение обязательств может происходить также в форме замены обязательств одного вида другим, преобразования обязательств в капитал, снятия требований со стороны кредитора.

Обязательства организации классифицируют по различным признакам — субъектам, видам, срочности погашения и т.д. В классификации по субъектам следует различать обязательства перед собственником организации и обязательства перед третьими лицами.

Обязательства перед собственником бывают двух видов:

1) возникающие при первоначальных и последующих взносах собственников в уставный (складочный) капитал (фонд) обязательства учитываются на счете 80 «Уставный капитал» и по этой же статье отражаются в балансе;

2) возникающие в процессе деятельности организации учитываются на счетах 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и отражаются в соответствующих статьях бухгалтерского баланса.

Указанные виды обязательств перед собственниками в совокупности образуют понятие «собственный капитал».

Обязательства перед третьими лицами — это задолженность по кредитам и займам, различным видам кредиторской задолженности (поставщикам и подрядчикам, перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации и т.п.) и прочие обязательства.

В совокупности обязательства перед третьими лицами образуют понятие «заемный капитал». Отражаются эти обязательства в разделах IV и V баланса.

В зависимости от срочности погашения обязательства перед третьими лицами делят на **долгосрочные** (срок погашения по ним превышает 12 месяцев) и **краткосрочные** (срок погашения составляет менее 12 месяцев).

1.8 Понятие о хозяйственных операциях, принципы отражения их в учете

Учетной единицей в бухгалтерском учете является хозяйственная операция, которая характеризует отдельное хозяйственное действие (факт), вызывающий изменения в составе, размещении имущества и источниках его образования.

При этом хозяйственные операции могут затрагивать только имущество предприятия (актив баланса), или только источники его образования (пассив баланса), или одновременно и имущество, и источники его формирования (и актив, и пассив баланса).

В общем виде влияние изменений на баланс можно отразить:

Активы + Расходы = Капитал + Доходы + Обязательства

Хозяйственные операции, совершающиеся на предприятии, по признаку их влияния на величину актива и пассива бухгалтерского баланса делятся на **4 типа.**

Первый тип хозяйственных операций.

Отразим в балансе следующую операцию: «Поступили деньги в кассу с расчетного счета для оплаты труда рабочих и служащих в размере 50 000 тыс. руб.»

Операция затронула две статьи актива. Произошла перегруппировка средств в активе баланса Средства по статье «Расчетные счета» уменьшились, а по статье «Касса» увеличились на одну и ту же сумму. Общий итог баланса остался неизменным.

К этому типу можно отнести также операции по поступлению денежных средств на расчетный счет из кассы или от дебиторов, выдаче денег из кассы подотчетным лицам, возврату неизрасходованных сумм подотчетными лицами в кассу, отпуску материалов со склада в производство, поступлению из производства готовой продукции на склад, отгрузке готовой продукции со склада покупателям и другие.

Таким образом, хозяйственные операции первого типа изменяют состав имущества, то есть затрагивают только актив баланса. В этом случае валюта баланса не изменяется.

Первый тип балансовых изменений можно записать уравнением:

$$A + X - X = П,$$

где A – актив; $П$ – пассив;

X – изменение активов под влиянием хозяйственной операции.

Второй тип хозяйственных операций.

Отразим в балансе следующую операцию: «Погашена задолженность поставщику за счет полученного кредита банка в сумме 20 000 тыс. руб.».

Обе статьи, по которым отражена операция, - пассивные. Одна статья увеличилась (долг перед банком по краткосрочному кредиту), другая – уменьшилась (задолженность поставщикам) на ту же сумму.

Общий итог (валюта) баланса остался прежним.

Ко второму типу относятся также операции по удержанию налогов из заработной платы рабочих и служащих, направлению части прибыли в резервный капитал, списанию части доходов будущих периодов на прибыль отчетного периода.

Таким образом, хозяйственные операции второго типа изменяют источники формирования имущества, то есть затрагивают только пассив баланса. В этом случае валюта баланса не изменяется.

Второй тип балансовых изменений можно записать уравнением:

$$A = \Pi + X - X.$$

Третий тип хозяйственных операций.

Они вызывают увеличение статьи и в активе, и в пассиве баланса, итого актива и пассива возрастают, но равенство между ними сохраняется, происходит увеличение хозяйственных средств.

К этому типу можно отнести хозяйственные операции, связанные с поступлением основных средств, начислением заработной платы рабочим и служащим за изготовление продукции, поступлением материалов от поставщиков и другие. Например, получена ссуда банка для выплаты заработной платы работникам организации на сумму 50 000 тыс. руб.

Операции третьего типа изменяют одновременно величину имущества и источники его формирования, при этом изменения происходят в сторону увеличения, причем валюта баланса по активу и пассиву возрастает на равную величину.

Этот тип балансовых изменений записывается уравнением:

$$A + X = П + X.$$

Четвертый тип хозяйственных операций.

Погашен краткосрочный кредит банка в сумме 2 000 тыс. руб. В результате данной операции произошло уменьшение средств по статье «Расчетные счета», и на эту же сумму уменьшилась задолженность банку, что отражено в пассиве баланса по статье «Краткосрочные кредиты банков».

Таким образом, все операции четвертого типа изменяют одновременно величину имущества и источники его формирования, при этом изменения происходят в сторону уменьшения, причем валюта баланса по активу и пассиву уменьшается на равную величину.

Этот тип балансовых операций отразим уравнением:

$$\mathbf{A - X = П - X.}$$