



1920

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

_____ Е.Н. Астанкова
02 сентября 2013г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

СД.Ф.3 БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Специальность 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация (степень) выпускника – экономист

Форма обучения: очная

Курс 3 семестр 6

Тихорецк
2013

СОДЕРЖАНИЕ

Выписка из ГОС ВПО	3
1. Организационно-методическая часть	4
2. Рабочая учебная программа	6
3. Планы семинарских занятий	9
4. Задания для самостоятельной работы и формы контроля за их выполнением	12
5. Тематика рефератов и курсовых работ	21
6. Материалы для промежуточного контроля	23
7. Вопросы для подготовки к экзамену	30
8. Глоссарий	31
9. Список рекомендуемой литературы	52
10. Материально-техническое обеспечение дисциплины	54

Выписка из ГОС ВПО

СД.03. Бухгалтерская финансовая отчетность. Концепции бухгалтерской (финансовой) отчетности в России и международной практике; нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в России; виды бухгалтерской отчетности; бухгалтерский баланс и модели его построения; особенность оценки статей баланса в условиях гиперинфляции; отчет о прибылях и убытках: схемы построения в отечественных и международных стандартах, взаимосвязь с налоговыми расчетами; отчет о движении денежных средств, модели его составления; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках; пояснительная записка, ее содержание; сводная и консолидированная бухгалтерская отчетность: их назначение, методы составления; сегментарная отчетность организации: ее цели, состав и методы составления; информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности; аудит и публичность бухгалтерской отчетности; трансформация бухгалтерской отчетности российских предприятий в составленную по международным стандартам.

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Цель дисциплины:

- получение системы знаний о бухгалтерской финансовой отчетности;
- получение знаний о строении и содержании форм бухгалтерской отчетности;
- овладение методикой и техникой формирования основных показателей форм отчетности;
- организация информационной системы для широкого круга внутренних и внешних пользователей;
- формирование бухгалтерской финансовой отчетности, удовлетворяющей требованиям различных пользователей информации.
- получение практических навыков составления всех форм отчетности и ее аналитического использования;

Задачи дисциплины:

1. Формирование знаний о содержании курса, его месте в системе дисциплин высшего образования специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и назначении в условиях интеграции России в мировую экономику.

2. Формирование понятия бухгалтерской (финансовой) отчетности как системы информации для внешних и внутренних пользователей — субъектов рыночных отношений для оценки различных сторон деятельности организации, исходя из их требований и запросов.

3. Освоение теоретических основ формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и подходов к ее моделированию в современной российской и международной практике.

4. Приобретение практических навыков по составлению отчетности и использованию информации, раскрытой в ней, для формирования профессиональных суждений об имущественном положении организации, эффективности ее деятельности и перспективах изменений положения в будущем.

Результаты обучения

знать

- теоретические положения бухгалтерского учета, основанные на истории его развития и современных тенденциях мировой практики;
- систему подготовки, обработки и формирования отчетной информации;
- направления совершенствования отчетности в РФ;
- тенденции развития бухгалтерского учета в российской и мировой практике;

владеть: навыками организации и осуществления на практике всех процедур подготовки к составлению отчетности и формированию установленных законодательством форм отчетности, навыками обоснования управленческих решений по данным анализа отчетности, способными задействовать имеющиеся резервы улучшения имущественного и финансового положения предприятия.

уметь:

- использовать систему знаний о принципах бухгалтерского учета для разработки и обоснования учетной политики хозяйствующего субъекта;
- решать в каждой конкретной ситуации вопросы оценки, регистрации, накопления и обработки учетной информации с целью формирования отчетности, отвечающей требованиям ее достоверности, своевременности, уместности;
- самостоятельно составлять отчетность и обладать навыками экономической интерпретации ее информации;
- оценить обоснованность составления отчетности с целью исключения /обнаружения/ фактов ее искажения: вуалирования и фальсификации.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 70 часов. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 6 семестре по очной и заочной формам обучения. Итоговый контроль по курсу – экзамен для студентов всех форм обучения

Распределение часов дисциплины по темам и видам работ

№ п/п	Название темы	Всего		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		ОФО	ЗФО	лекции	семинары	сам. работа	лекции	семинары	сам. работа
1	Формирование финансовой отчетности в условиях становления глобальной экономики	8	8	2	2	4	2		6
2	Концептуальные основы финансовой отчетности	8	6	2	2	4			6
3	Формирование, представления и аудирование финансовой отчетности	10	10	2	2	6	2		8
4	Бухгалтерский баланс	16	14	4	4	8	2	2	10
5	Отчет о прибылях и убытках	14	14	4	2	6	2	2	10
6	Дополнительная информация в финансовой отчетности	8	10	2	2	4		2	8
7	Состав и формирование сводной (консолидированной) отчетности	8	8	2	2	4			8
	<i>Всего по дисциплине</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>18</i>	<i>16</i>	<i>36</i>	<i>8</i>	<i>6</i>	<i>56</i>

2. РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Тема 1. Формирование финансовой отчетности в условиях становления глобальной экономики

Необходимость гармонизационных процессов мировой бухгалтерской практики. Понятие гармонизации финансовой отчетности. Региональная и международная гармонизация. Обязательная и инициативная гармонизация. Организации, призванные обеспечить гармонизационные процессы. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и учетные Директивы ЕЭС. Принципиальная и формальная гармонизация. Методы трансформации финансовой отчетности отдельно взятой страны в условия функционирования принципов и стандартов других стран.

Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в России: первый уровень — Закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, второй уровень — система национальных стандартов — ПБУ, третий уровень — методические рекомендации по вопросам бухгалтерского учета и отчетности, четвертый уровень — регулирования учета и отчетности в рамках учетной политики.

Потребность гармонизации российской учетной системы в мировое бухгалтерское сообщество. Цели, задачи, основные направления и этапы реформирования бухгалтерского учета в России в соответствии с требованиями МСФО.

Концепции бухгалтерской (финансовой) отчетности в России и международной практике. Реорганизация системы нормативно-правового регулирования учета и отчетности. Формирование бухгалтерской профессии. Реорганизация системы подготовки и повышения квалификации бухгалтерских кадров. Понятие концепции бухгалтерского учета и отчетности. Понятие элемента концепции финансовой отчетности. Функции финансовой отчетности. Информирование. Контроль. Анализ. Перераспределение ресурсов. Общие информационные потребности пользователей и возможности их удовлетворения информацией финансовых отчетов. Представление финансовой информации: качественные характеристики отчетности, базовые принципы формирования финансовых данных, технические приемы признания и раскрытия бухгалтерской информации.

Тема 2. Концептуальные основы финансовой информации

Классификация пользователей финансовой отчетности. Пользователи вертикального и горизонтального уровня. Внутренние и внешние пользователи. Пользователи с прямым, косвенным и без финансового интереса. Влияние информационных запросов пользователей на повышение информативности отчетности. Атрибуты полезности информации финансовых отчетов, принятые в международной практике. Качественные характеристики, ориентированные на пользователя: сопоставимость, понятность. Качественные характеристики, ориентированные на решения: уместность, надежность. Совокупность требований, определяющих надежность информации: полнота, нейтральность, правдивость, осмотрительность преобладание сущности над формой. Ограничения качественных характеристик: своевременность представления, баланс между затратами и выгодами, баланс между качественными характеристиками. Применение качественных характеристик в российской учетной практике. Основные идеи статической и динамической моделей бухгалтерского учета. Интерпретации фундаментальных базовых принципов в статической и динамической учетных моделях. Принцип денежного измерения. Принцип обособленного предприятия. Принцип учета по себестоимости. Принцип действующего предприятия. Принцип двойственности. Принцип осторожности. Принцип реализации. Принцип соответствия (увязки) доходов и расходов. Принцип отчетного периода. Адаптация российских требований к международной практике. Раскрытие информации о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и изменениях в финансовом положении. Элементы финансовой отчетности. Активы. Обязательства. Капитал. Доходы расходы. Критерии признания активов в международной практике: контроль, вероятность притока будущих выгод. Критерии признания обязательств в международной практике: юридическое основание, вероятность оттока ресурсов. Понятие капитала как остаточного иска на имущество. Критерии признания в международной практике доходов и расходов. Соответствие понятий и критериев раскрытия элементов отчетности в российской практике требованиям МСФО. Роль оценки в раскрытии финансовой информации. Виды оценок. Первоначальная стоимость. Остаточная стоимость. Эксплуатационная стоимость. Восстановительная стоимость. Ликвидационная стоимость. Текущая рыночная стоимость. Возможная цена реализации. Дисконтированная стоимость. Применение в российской учетной практике стоимостных оценок.

Тема 3. Формирование, представление и аудирование финансовой отчетности

Виды бухгалтерской отчетности в рамках информационной системы предприятия. Оперативная отчетность. Бухгалтерская отчетность. Налоговая отчетность. Статистическая отчетность. Классификация бухгалтерской отчетности по периодичности, по охвату, по назначению. Внутренняя и внешняя бухгалтерская отчетность. Упрощенный, стандартный и множественный варианты формирования финансовой отчетности.

Трансформация бухгалтерской отчетности российских предприятий в составленную по международным стандартам. Состав годовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, Директив ЕЭС и российских стандартов. Назначение финансовых отчетов. Раскрытие финансовой информации в разрезе операционных и географических сегментов, характеристика сегментов отчетности. Отражение в отчетности информации о прекращаемой деятельности. Этапы процедуры формирования финансовой отчетности: Виды искажений финансовой отчетности и способы исправления ошибок.

Аудит и публичность бухгалтерской отчетности. Аудиторское заключение, его роль в обеспечении достоверности данных, включаемых в отчетность. Порядок публикации отчетности в российской и международной практике.

Тема 4. Бухгалтерский баланс

Информационные возможности балансового отчета. Динамический и статический балансы. Классификация статических балансов по источникам составления, по срокам составления, по объему включаемой информации, по форме, по характеру деятельности, по реформированию, по способу очистки, по методу оценки статей.

Бухгалтерский баланс и модели его построения. Влияние элементов динамической теории на моделирование балансового отчета. Ликвидный баланс. Принципы расположения активов и источников. Вертикальный и горизонтальный форматы баланса. Функциональный баланс. Российский подход к формированию балансового отчета.

Особенность оценки статей баланса в условиях гиперинфляции. Правила оценки статей баланса в российской практике. Осторожная оценка статей баланса: оценочные резервы и резервы предстоящих расходов. Виды оценок, используемых в балансе. Методика заполнения баланса, особенности отражения в балансе сальдо контрарных счетов. Признание в балансе отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Тема 5. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках: схемы построения в отечественных и международных стандартах, взаимосвязь с налоговыми расчетами. Информационные возможности отчета о прибылях и убытках. Динамическая модель бухгалтерского учета и ее влияние на формирование отчета о прибылях и убытках. Принципы построения отчета по формату затрат и формату себестоимости реализации. Представление отчета в виде счета или сальдовой ведомости. Российский подход к формированию отчета о прибылях и убытках. Этапы формирования и представления в отчете финансового результата. Понятие и состав доходов и расходов по обычной деятельности, по прочим операциям, внереализационных и чрезвычайных доходов и расходов. Взаимосвязь формы с положениями ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации». Система счетов, используемых при формировании финансового результата — счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки», особенности отражения на них операций и закрытие результатных счетов. Отражение в отчете условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, отложенных налоговых активов, постоянных и отложенных налоговых обязательств.

Тема 6. Дополнительная информация в финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств, модели его составления. Информационные возможности отчета о движении денежных средств. Понятие текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Методы представления денежных потоков от текущей деятельности в МСФО: прямой и косвенный. Недостатки действующей формы в отечественной практике по сравнению с международными принципами. Состав денежных потоков, система счетов, используемых для заполнения формы. Структура, методика формирования и информационные возможности отчета об изменениях капитала. Оценка структуры капитала и ее изменения. Система счетов, используемых для заполнения формы.

Приложения и примечания к отчетности, их роль в понимании отчетности пользователями. Приложение к балансу и отчету о прибылях и убытках. Отчетность о размере прибыли на одну акцию. Особенности отражения в отчетности событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности. Раскрытие информации в разрезе операционных и географических сегментов.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Пояснительная записка, ее содержание. Назначение пояснительной записки к годовой отчетности. Требования к раскрытию информации в пояснительной записке и ее роль в повышении информативности отчетности. Разделы пояснительной записки: характеристика деятельности, итоги учетной политики организации, информация об аффилированных лицах, факторы, влияющие на результаты деятельности в отчетном году, аналитические характеристики деятельности организации, информация об условных фактах и событиях после отчетной даты, характеристика операционных и географических сегментов. Виды искажений бухгалтерской отчетности. Способы и порядок исправления ошибок при подготовке бухгалтерской отчетности.

Информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности;

Тема 7. Состав и формирование сводной (консолидированной) отчетности

Сводная и консолидированная бухгалтерская отчетность: их назначение, методы составления. Раскрытие основ консолидации показателей отчетности группы предприятий в МСФО и Директивах ЕС. Определение и область применения консолидированной отчетности. Материнская, дочерняя и ассоциированная компании. Оценка инвестиций в ассоциированные компании в консолидированной отчетности. Процедура консолидирования. Первичная консолидация баланса и отчета о прибылях и убытках (метод покупки и метод слияния). Понятие доли меньшинства и ее представление в консолидированной отчетности. Консолидация показателей деятельности компаний группы в последующие периоды. Элиминирование внутрифирменных операций в балансе и отчете о прибылях и убытках. Регулирование консолидированной отчетности в России. Сводная отчетность и ее отличие от консолидированной отчетности. Принципы подготовки отчетности к консолидации, методические аспекты консолидирования показателей в российской практике.

Сегментарная отчетность организации: ее цели, состав и методы составления.

3. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Семинарские занятия направлены на активизацию работы студентов в течение всего учебного периода, формирование и развитие потребности в инновационном подходе к индивидуальной самореализации в ходе овладения данным курсом и другими учебными дисциплинами учебного плана.

Подготовка студентов к семинару начинается с изучения лекционного материала рекомендованной (основной и дополнительной) литературы, предложенных публикаций российской и зарубежной периодической литературы, а также материалами, размещенными в сети Интернет. Дополнительную литературу: монографии, статьи из журналов и газет, материалы статистики и другие источники информации определяет преподаватель в ходе изучения каждой новой темы курса.

Целью проведения практических/семинарских занятий является использование полученных теоретических знаний при решении задач, а также получение навыков в применении нормативных документов, касающихся составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. План счетов бухгалтерского учета.
2. Нормативные документы.
3. Законодательные акты.
4. Бланки отчетности.

Семинар 1. Тема 1. Формирование финансовой отчетности в условиях становления глобальной экономики

I. Вопросы к семинару:

1. Понятие, сущность и назначение бухгалтерской отчетности.
2. Четырехуровневое нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
4. Функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике.
5. Качественные характеристики бухгалтерской отчетности.
6. Основные международные стандарты финансовой отчетности.
7. Переход России на международные стандарты финансовой отчетности.
8. Пользователи бухгалтерской отчетности.
9. Общие требования, предъявляемые пользователями к бухгалтерской отчетности в рыночной экономике.

II. Выступления с рефератами.

III. Тесты

Семинар 2. Тема 2. Концептуальные основы финансовой информации

I. Вопросы к семинару:

1. Понятие, сущность и назначение бухгалтерской отчетности.
2. Четырехуровневое нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
4. Качественные характеристики бухгалтерской отчетности.
5. Основные международные стандарты финансовой отчетности.

II. Выступления с рефератами.

III. Тесты

Семинар 3. Тема 3. Формирование, представление и аудирование финансовой отчетности

I. Вопросы к семинару:

1. Назначение и состав пояснений к бухгалтерской отчетности.
2. Общие требования к раскрытию статей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями нормативных документов.
3. Виды аудиторского заключения и его роль в бухгалтерской отчетности.
4. Аудиторское заключение, как подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности.

II. Выступления с рефератами.

III. Тесты

Семинар 4. Тема 4. Бухгалтерский баланс

I. Вопросы к семинару:

1. Значение и функции бухгалтерского баланса.
2. Виды и формы бухгалтерских балансов.
3. Методы оценки отдельных статей баланса в отечественной и международной практике.
4. Влияние методов оценки на достоверность бухгалтерского баланса.
5. Техника составления бухгалтерского баланса (промежуточного и годового).

II. Задачи

III. Тесты

Семинар 5. Тема 4. Бухгалтерский баланс

I. Вопросы к семинару:

1. Методы оценки отдельных статей баланса.
2. Влияние методов оценки на достоверность бухгалтерского баланса.
3. Особенности оценки статей баланса в условиях инфляции.
4. Структура и содержание бухгалтерского баланса

II. Задачи

III. Тесты

Семинар 6. Тема 5. Отчет о прибылях и убытках

I. Вопросы к семинару:

1. Значение Отчета о прибылях и убытках.
2. Схемы построения отчета в России и международной практике.
3. Порядок формирования показателей Отчета о прибылях и убытках
4. 1. Что означает такой принцип бухгалтерского учета как принцип соответствия (увязки) доходов и расходов?
 2. Каким образом формируется прибыль от продаж?
 3. Как рассчитать прибыль (убыток) от обычной деятельности?
 4. Как определить величину валовой прибыли организации?
 5. Какие виды деятельности выделяются в отчете о прибылях и убытках?
 6. Что такое чистая прибыль и каков порядок ее расчета?
 7. Какими нормативными документами определены правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах организации?
 8. Какие допущения и принципы должны соблюдаться при ведении учета и составлении отчетности?
 9. В каких случаях допускается изменение принятых организацией содержания и формы Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках?
 10. Следует ли указывать в пояснении доходы, полученные коммерческой организацией от сдачи помещения в субаренду, если величина арендной платы, полученной за год, составляет 350 000 руб., положительные курсовые разницы по экспортным операциям равны 1 200 000 руб., а выручка от реализации – 24 000 000 руб.?

II. Задачи

III. Контрольная работа

Семинар 7. Тема 6. Дополнительная информация в финансовой отчетности

I. Вопросы к семинару:

1. Форматы отчета об изменениях капитала в международной практике.
2. Структура и содержание статей российского отчета об изменениях капитала.
3. Основные подходы к пониманию сущностной трактовки понятия «капитал».
4. Понятие собственного капитала
5. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внутренних и внешних пользователей
6. Модели составления отчета о движении денежных средств в международной практике.
7. Назначение и состав пояснений (примечаний) к бухгалтерской отчетности.

II. Выступления с рефератами

III. Тесты:

Семинар 8. Тема 7. Состав и формирование сводной (консолидированной) отчетности

I. Вопросы к семинару:

1. Состав, структура и принципы подготовки консолидированной отчетности.
2. Правила и порядок построения сегментарной отчетности. Представление пользователям.
3. Сегментарная отчетность, как основа оценки деятельности центров ответственности
4. Система нормативного регулирования учета и отчетности в России.
5. Состав и структура консолидированной отчетности.
3. Сводная отчетность и ее отличие от консолидированной отчетности.
4. Структура консолидированного баланса.
5. Процедура консолидации.
6. Расчет доли меньшинства и ее отражение в консолидированном балансе.
9. Определение отчетного сегмента, виды отчетных сегментов.
10. Отчетность по центрам затрат, прибыли, ответственности и т. д.

II. Выступления с рефератами

III. Тесты

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ВЫПОЛНЕНИЕМ

Одним из главных методов изучения курса «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» является самостоятельная работа студентов с учебной, научной и другой рекомендуемой преподавателем литературой.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора, систематизация и углубление теоретических и практических знаний по общей теории бухгалтерского учета, финансовому бухгалтерскому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности в организациях.

В современных условиях рыночной экономики выпускник по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» должен быть хорошо подготовлен к самостоятельной работе в организациях всех организационно-правовых форм собственности, в бюджетных и некоммерческих организациях, а также в финансово-кредитных структурах. Как известно, основной задачей бухгалтерской (финансовой) отчетности является формирование достоверной информации для целей эффективного управления организацией. Решить эту задачу могут только те специалисты, которые в достаточной степени владеют навыками аналитической работы, позволяющими ему находить корректные решения учетных проблем в нестандартных ситуациях, в условиях неопределенности финансово-хозяйственной среды, налогового законодательства и законодательно-нормативной базы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Самостоятельная работа проявляется в двух аспектах: 1) ознакомление с новшествами по материалам периодической печати и их обсуждением на семинарах; 2) в дополнение к лекционному материалу необходима самостоятельная работа с учебной литературой для формирования фундаментальных знаний системного характера.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, решение задач в аудитории и дома (с проверкой исполнения качества решений), игровые ситуации.

Полнота восприятия предмета может быть обеспечена самостоятельной и вдумчивой проработкой учебных вопросов инновационного менеджмента с учетом актуальности и значимости для экономики России и будущей специализации студента. В качестве объекта для самостоятельной работы выбраны учебные пособия:

А. Задания для самостоятельной работы.

Тема 1. Формирование финансовой отчетности в условиях становления глобальной экономики **Дайте ответы на вопросы.**

1. Какие нормативные документы регулируют порядок составления бухгалтерской отчетности?
2. Назовите признаки, по которым классифицируют отчетность организации?
3. Как подразделяется отчетность по степени обобщения данных?
4. Каковы основные принципы подготовки и составления бухгалтерской отчетности?
5. Назовите основные причины необходимости перехода на МСФО.
6. Каковы основные элементы механизма введения МСФО в России?

Подготовить выступления с рефератами

1. Основные требования международных стандартов бухгалтерской финансовой отчетности.
2. Реформирование российского бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
3. Понятие об отчетности, ее значение и общие требования, предъявляемые к отчетности нормативными документами.
4. Виды и состав отчетности организации.
5. Значение бухгалтерской отчетности для контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Тема 2. Концептуальные основы финансовой информации **Дайте ответы на вопросы.**

1. В чем сущность бухгалтерской отчетности?
2. Перечислите формы бухгалтерской отчетности и их назначение.
3. Каковы основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности?
4. Какова процедура утверждения и подписания бухгалтерской отчетности?
5. За какие периоды составляют бухгалтерскую отчетность?

6. Что такое учетный период, промежуточный, отчетный год?
7. Кому организации представляют бухгалтерскую отчетность в обязательном порядке?
8. Какой срок считается датой представления бухгалтерской отчетности?

Подготовить выступления с рефератами

1. Базовые принципы формирования бухгалтерской отчетности.
2. Пользователей финансовой отчетности.
3. Роль оценки в раскрытии финансовой информации.
4. Учетная политика предприятия и ее роль в формировании показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности
5. Методические и организационные аспекты составления бухгалтерской отчетности
6. Основные направления оптимизации бухгалтерской (финансовой) отчетности

Тема 3. Формирование, представление и аудирование финансовой отчетности

Дайте ответы на вопросы.

1. В какие сроки организация представляет квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность?
2. Каким законодательным актом установлен перечень допущений и требований к оценке статей баланса?
3. Перечислите наименование и содержание разделов актива баланса.
4. Перечислите наименование и содержание разделов пассива баланса.
5. Выборочно перечислите статьи актива и пассива баланса.

Подготовить выступления с рефератами

1. Качественные характеристики бухгалтерской отчетности
2. основополагающие принципы бухгалтерского учета
3. Порядок представления бухгалтерской отчетности и ее публикация
4. Аудит отчетности
5. Унификация систем бухгалтерского учета
6. Сопоставимость данных отчетности

Тема 4. Бухгалтерский баланс

Дайте ответы на вопросы.

1. Дайте определение бухгалтерского баланса, их видов и форм.
2. Что отражается в активе и пассиве баланса?
3. Дайте определение оценки имущества и обязательств.
4. Дайте определение статьи бухгалтерского баланса.
5. Как производят оценку нематериальных активов по источникам их приобретения?
6. Как оцениваются основные средства по источникам их приобретения?
7. По какой стоимостной оценке отражаются в бухгалтерском учете и балансе основные средства и нематериальные активы?
8. Как производят оценку финансовых вложений в учете и отчетности?

Задача. Цель: научиться составлять бухгалтерский баланс

1. Определить корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям
2. Отразить изменение по хозяйственным операциям на счетах бухгалтерско-го учета, подсчитать обороты и конечное сальдо по счетам.
3. Составить оборотную ведомость по синтетическим счетам.
4. Составить:
 - бухгалтерский баланс на конец отчетного периода
 - отчет о прибылях и убытках
 - отчет о движении денежных средств
 - отчет об изменениях капитала

Исходные данные

1. Краткая характеристика ОАО «АКТИВ»

ИНН	2316002XXX
КПП	231601XXX
ОКПО	510154XX
ОКОПФ	65
ОКФС	16

Вид деятельности Производство
Юридический адрес 352380, г. Кропоткин, ул. Западная, 1
Наименование налогового органа ФНС РФ № 5
Генеральный директор
Главный бухгалтер

Остатки по счетам бухгалтерского учета по состоянию на 01 октября 20__ г.

№ п.п.	Активы и обязательства организации	Сумма, тыс. руб.
1	Основные средства	36963
2	Долгосрочные финансовые вложения	4
3	Сырье, материалы	14126
4	Уставный капитал	15660
5	Долгосрочные кредиты и займы	7145
6	Доходы будущих периодов	2121
7	Незавершенное строительство	5129
8	Затраты в незавершенном производстве	1755
9	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	576
10	Добавочный капитал	1104
11	Краткосрочные кредиты и займы	20000
12	Животные на выращивании и откорме	7913
13	Дебиторская задолженность (ожидаемая в течение 12 месяцев)	908
14	Задолженность поставщикам	1330
15	Готовая продукция	10
16	Задолженность перед персоналом организации	161
17	Задолженность по налогам и сборам	252
18	Расходы будущих периодов	10
19	Денежные средства	690
20	Нераспределенная прибыль	37038
21	Задолженность перед внебюджетными фондами	90
22	Прочие кредиторы	8
23	Отложенные налоговые обязательства	3135
Наличие ценностей на забалансовых счетах		
1	Износ жилищного фонда	131
2	Арендованные основные средства	100
3	Обеспечение обязательств и платежей выданных	10107

Хозяйственные операции за отчетный период

№ п.п.	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Начислена заработная плата работникам организации	800000		
2	Произведены отчисления:			
	- страховые взносы во внебюджетные фонды			
	- по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве 1,7%			
3	Удержаны из заработной платы:			
	- налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	79000		
	- алименты	12000		
	- задолженность по выданным займам	25000		
4	Получены с расчетного счета денежные средства в кассу:			
	- на выдачу заработной платы	161000		
	- на командировочные расходы	10000		
5	Получена в кассу выручка от продажи продукции и услуг	20000		
6	Внесены в кассу денежные средства в возмещение ущерба работником организации	8000		
7	Выдана из кассы заработная плата работникам			
8	Депонирована неполученная в срок заработная плата	5000		
9	Начислены пособия:			
	- по уходу за ребенком до 1,5 лет	6000		
	- по временной нетрудоспособности:			
	а) за первые 2 дня	400		
	б) за остальные дни	3000		
10	Получены с расчетного счета денежные средства в кассу для выплаты пособий			
11	Выданы из кассы пособия:			
	- по уходу за ребенком до 1,5 лет			
	- по нетрудоспособности			
12	Внесен пай в совместное предприятие денежными средствами	20000		
13	Зачислена на расчетный счет выручка от продажи:			
	- продукции	1300000		
	- услуг	50000		
	- основных средств	135000		
14	Принята к бухгалтерскому учету выручка от продажи:			
	- продукции			
	в т.ч. НДС			
	- услуг			
	в т.ч. НДС			

	- основных средств			
	в т. ч. НДС			
15	Начислен НДС к перечислению в бюджет			
16	Списаны в продажу по учетной стоимости:			
	- продукция	1100000		
	- услуги	48000		
17	Списана амортизация по проданным основным средствам	35000		
18	Списана остаточная стоимость проданного объекта основных средств	60000		
19	Приняты к бухгалтерскому учету ТМЦ	169492		
	Кроме того НДС 18%			
20	Перечислено поставщикам за ТМЦ, в т.ч. НДС			
21	Начислен НДС к возмещению из бюджета			
22	Перечислен в бюджет:			
	- страховые взносы во внебюджетные фонды			
	- НДФЛ			
	- Налог на прибыль (аванс)	15000		
	- НДС			
	- обязательное страхование от несчастных случаев			
23	Начислен и перечислен в бюджет земельный налог	5000		
24	Выставлен с расчетного счета аккредитив для расчетов с поставщиками	51000		
25	Приняты к учету строительные материалы	40678		
	Кроме того НДС	3722		
26	Произведены расчеты с поставщиками за счет аккредитива			
27	Неиспользованная сумма аккредитива возвращена на расчетный счет			
	Списан НДС к возмещению из бюджета			
29	Приобретены акции акционерного общества	200000		
30	Произведена оплата за акции с расчетного счета			
31	Оформлен долгосрочный кредит в банке	500000		
32	Начислены за год проценты по кредиту –16 %			
33	Перечислены денежные средства с расчетного счета:			
	- в погашение части кредита	50000		
	- в уплату процентов по кредиту			
34	Приобретен объект основных средств от поставщиков	730000		
	Кроме того НДС по приобретенным основным средствам 18%			
35	Начислена задолженность поставщикам за доставку основных средств	2000		
	Кроме того НДС 18%			

36	Выданы из кассы денежные средства в подотчет на командировочные расходы	5000		
37	Приняты к учету командировочные расходы и отнесены на общехозяйственные расходы	4500		
38	Остаток неиспользованных подотчетных сумм внесен в кассу			
39	Начислено банку за банковское обслуживание	4800		
40	Начислена заработная плата административно-управленческому персоналу	400000		
41	Произведены начисления:			
	- по стрвховым взносам во внебюджетные фонды			
	- по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев и профзаболеваний на производстве			
42	Начислен штраф поставщику за нарушение условий договора	11000		
43	Поступила на расчетный счет сумма штрафа от поставщика			
44	Поступили на расчетный счет целевые средства из областного бюджета	220000		
45	Целевые средства зачтены в состав доходов текущего периода			
46	Внесены в счет вклада в уставный капитал:			
	- денежные средства	300000		
	- материально-производственные запасы	100000		
47	Произведены отчисления от прибыли:			
	- в резерв под обесценение МПЗ	20000		
	- в резервный капитал	10000		
48	Произведена переоценка основных средств (Дооценка)	50000		
49	Скорректирована сумма начисленной амортизации с учетом переоценки основных средств	30000		
50	Определен финансовый результат отчетного периода			

Тема 4. Бухгалтерский баланс

Дайте ответы на вопросы.

1. Каков порядок оценки сырья, материалов и других аналогичных ценностей в учете и отчетности?
2. Как оцениваются затраты в незавершенном производстве в текущем учете и бухгалтерской отчетности?
3. Каков срок обращения /погашения/ установлен для краткосрочных активов и пассивов?
4. Сколько статей используется в балансе для отражения прибыли или убытка отчетного года?
5. По какой стоимостной оценке приводятся в балансе расчеты с дебиторами и кредиторами?

Задача: на основании данных полученных на предыдущем занятии составить бухгалтерский баланс

Тема 5. Отчет о прибылях и убытках

Дайте ответы на вопросы.

1. Какие методологические допущения применяются при составлении отчета о прибылях и убытках?
2. Каковы значение и функции отчета о прибылях и убытках?
3. Назовите варианты составления отчета о прибылях и убытках.

4. Назовите формы отчета о прибылях и убытках, их преимущества и недостатки.
5. Раскройте понятие "доходы организации".
6. Раскройте понятие "расходы организации".
7. Дайте определение выручки от продажи товаров, работ, услуг, согласно ПБУ 9/99.
8. Дайте определение показателя себестоимости проданной продукции согласно ПБУ 10/99.

Задача: Заполнить Отчет о прибылях и убытках по данным:

№ п.п.	Показатель	Сумма (руб.)
1	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС)	578600
2	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	305206
3	Проценты к получению	12000
4	Проценты к уплате	10500
5	Прочие операционные доходы	156400
6	Прочие операционные расходы	107523
7	Прочие доходы	6800
8	Прочие расходы	9610
9	Материальные затраты	247376
10	Затраты на оплату труда	288932
11	Отчисления на социальные нужды	75039
12	Амортизация	61645
13	Прочие затраты	7422

Тема 6. Дополнительная информация в финансовой отчетности

Дайте ответы на вопросы.

1. Каково целевое назначение отчета об изменениях капитала?
2. Каково содержание отчета об изменениях капитала за отчетный год /истекший, будущий/ согласно нормативным документам в России ?
3. Назовите направления использования резервного капитала организации.
4. Каково целевое назначение отчета о движении денежных средств?
5. Назовите основные направления использования информации отчета о движении денежных средств.
6. Какие методики существуют для составления отчета о движении денежных средств?
7. Назначение пояснительной записки, требования к ее содержанию.
8. Примерная структура и порядок формирования пояснительной записки.

Подготовить выступления с рефератами

1. Отчет о движении денежных средств и порядок его составления.
2. Отчет о движении собственного капитала и порядок его составления.
3. Отражение в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты.
4. Отчетность об изменениях капитала: содержание и порядок составления.

Тема 7. Состав и формирование сводной (консолидированной) отчетности

Дайте ответы на вопросы.

1. Каковы основные цели составления сводной отчетности в международной практике?
2. Перечислите основные требования к составлению сводной отчетности, установленные в международной практике.
3. В каких случаях составляется сводная бухгалтерская отчетность в российских организациях?
4. Каков состав сводной отчетности министерств и ведомств?
5. Сформулируйте определение сегментарной отчетности. В чем ее отличие от бухгалтерской отчетности?

Подготовить выступления с рефератами

1. Область применения консолидированной отчетности.

2. Определение материнских, дочерних компаний, зависимых обществ.
3. Сегментарная отчетность организации
4. Сегментарная отчетность, как основа оценки деятельности центров ответственности
5. Система нормативного регулирования учета и отчетности в России.
6. Состав и структура консолидированной отчетности.
7. Понятие и значение сегментной отчетности.
8. ПБУ 12/ 2000 «Информация по сегментам».

Б. Формы контроля за выполнением самостоятельной работы

Для промежуточного контроля студенты пишут контрольную работу (возможные варианты представлены ниже). Контрольная работа проводится после изучения материала по темам с 1 по 5.

Участие в проводимых формах контроля в течение семестра является обязательным для всех студентов. Результаты данного контроля – составная часть оценки знаний студента в ходе итогового экзамена.

Варианты контрольных заданий:

Вариант 1

Задание 1. Заполнить Отчет о прибылях и убытках по данным:

Предприятие производит и реализует продукцию собственного производства. За июнь месяц в учёте предприятия отражены следующие хозяйственные операции:

1. На производство продукции переданы со склада предприятия:
 - материалы = 30 480 руб.
 - полуфабрикаты собственного производства = 7 940 руб.
 - начислена заработная плата основного персонала предприятия = 21 325 руб.
 - начислены страх. взносы во внебюджетные фонды с заработной платы основного персонала = ?
 - списаны ОПР в себестоимость продукции = 19 080 руб.
 - сумма ОХР в конце отчётного периода списывается на уменьшение финансового результата предприятия. Сумма ОХР за период составила = 27 140 руб.
 - Выпущена готовая продукция по фактической себестоимости = ?
 - Отгружена готовая продукция по фактической себестоимости покупателю = 80 000 руб.
 - Отражена выручка от продажи продукции = 254 430 руб. с НДС
 - Выделен НДС из состава выручки = ?
 - По извещению покупателя списана себестоимость проданной отгруженной продукции = 64 000 руб.
2. Приобретены товары у оптово – розничной фирмы:
 - отражена стоимость поступивших товаров без НДС = ?
 - отражена сумма НДС = ?
 - всего стоимость = 144 280 руб.
 - Списана себестоимость проданных за период товаров = 90 210 руб.
 - Отражена продажная стоимость товаров = 342 200 руб. с НДС
 - Выделен НДС из состава выручки от продажи товаров = ?
3. Сумма признанных в отчётном периоде коммерческих расходов составила = 12 430 руб.
4. Начислены проценты по ранее полученному кредиту = 50 440 руб.
5. Отражены результаты инвентаризации склада ТМЦ:
 - выявлена недостача материалов по балансовой стоимости = 3 480 руб.
 - сумма недостачи списана на финансовые результаты предприятия = ?
 - выявлен излишек товаров в сумме = 2 420 руб.
 - излишек оприходован в качестве дохода предприятия = ?
6. Начислен резерв по сомнительным долгам предприятию = 20 560 руб.
7. На остаток средств на расчётном счёте предприятия банком начислены проценты в сумме = 4 650 руб.
8. Продан копировальный аппарат:
 - выручка от продажи составила = 17 450 руб. с НДС
 - первоначальная стоимость = 20 730 руб.
 - сумма начисленной амортизации = 10 980 руб.
9. Списана на убытки дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности = 7 450

руб.

10. Начислен налог на имущество предприятия = 1 020 руб.
11. Начислены проценты по размещённым ценным бумагам предприятия = 7 180 руб.
12. Отражены результаты пожара на предприятии:
 - сумма страхового возмещения = 70 240 руб.
 - остаточная стоимость сгоревших ТМЦ = 50 440 руб.
13. Сумма налога на прибыль составила = 12 130 руб.

Вариант 2

Задание 1. Сгруппируйте приведённые в операциях доходы и расходы в таблице

По данным аналитического учёта по счёту 91 «Прочие доходы и расходы» в отчётном периоде на предприятии имели место следующие операционные и внереализационные доходы и расходы:

1. Продан патент на право применения нового способа производства продукции:
 - продажная стоимость с НДС = 23 600 руб.
 - первоначальная стоимость = 22 000 руб.
 - сумма начисленной амортизации = 5 000 руб.
2. Списан вследствие морального износа производственный станок:
 - первоначальная стоимость = 13 000 руб.
 - сумма начисленной амортизации = 3 000 руб.
3. Переданы в качестве взноса в уставный капитал другой организации материалы:
 - согласованная стоимость = 9 000 руб.
 - учётная стоимость = 6 000 руб.
 - отклонение в стоимости материалов = + 1000 руб.
4. Переданы безвозмездно товары:
 - учётная стоимость = 5 000 руб.
 - рыночная стоимость с НДС = 7 080 руб.
5. Начислен налог на имущество = 8 000 руб.
6. Начислены доходы по договору простого товарищества = 2 000 руб.
7. Начислен резерв под снижение стоимости материальных ценностей = 1 800 руб.
8. Оприходованы выявленные в процессе инвентаризации излишки товаров = 5 000 руб.
9. Начислен резерв по сомнительным долгам = 2 450 руб.
10. Начислена арендная плата за предоставленное во временное пользование оборудование = 7 890 руб. с НДС
11. Отражена положительная курсовая разница по валютному счёту = 3 000 руб.
12. Списана дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности = 20 280 руб.
13. Начислены проценты по краткосрочным ценным бумагам = 1 0140 руб.
14. Списана сумма недостачи материалов, обнаруженная по результатам инвентаризации = 3 250 руб.
15. Списана не востребовавшая кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности = 40 250 руб.
16. Начислены проценты по размещённым ценным бумагам = 13 980 руб.

5. ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И КУРСОВЫХ РАБОТ

Темы рефератов

1. Основные требования международных стандартов бухгалтерской финансовой отчетности.
2. Реформирование российского бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
3. Понятие об отчетности, ее значение и общие требования, предъявляемые к отчетности нормативными документами.
4. Виды и состав отчетности организации.
5. Роль бухгалтерской отчетности в управлении денежными потоками
6. Экономический механизм составления ликвидационного баланса
7. Значение бухгалтерской отчетности для контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций.
8. Организация работы по составлению отчетности.
9. Порядок формирования и раскрытия учетной политики в отчетности организации.
10. Особенности методического элемента учетной политики в организации. Его влияние на бухгалтерскую отчетность организации.
11. Первичные документы и учетные регистры бухгалтерского учета как источник информации для составления бухгалтерской отчетности.
12. Назначение, структура бухгалтерского баланса, правила оценки статей баланса.
13. Порядок проведения инвентаризации статей бухгалтерского баланса.
14. Порядок формирования финансовых результатов и прибыли организации.
15. Назначение, структура и порядок оценки статей отчета о прибылях и убытках.
16. Назначение, структура и порядок оценки статей отчета об изменениях капитала.
17. Назначение, структура и порядок оценки статей отчета о движении денежных средств.
18. Назначение пояснительной записки, требования к ее содержанию.
19. Примерная структура и порядок формирования пояснительной записки.
20. Сегментарная отчетность организации
21. Сегментарная отчетность как основа оценки деятельности центров ответственности
22. Система нормативного регулирования учета и отчетности в России.
23. Отчетность о прибылях и убытках в России и международной практике
24. Значение отчета о финансовых результатах в рыночной экономике
25. Представление в отчетности информации о целевом финансировании
26. Роль промежуточной отчетности в формировании достоверной годовой отчетности.
27. Порядок представления бухгалтерской отчетности и ее публикация
28. Аудит отчетности
29. Унификация систем бухгалтерского учета
30. Сопоставимость данных отчетности

Темы курсовых работ по дисциплине «Бухгалтерская финансовая отчетность»

2. Бухгалтерский баланс: модели, виды, структура, оценка статей (на примере...).
3. Методика формирования и аналитическое использование балансовых показателей (на примере...).
4. Состав и назначение финансовой отчетности, методические аспекты раскрытия бухгалтерских данных в финансовой отчетности (на примере...).
5. Особенности формирования финансовой отчетности в организациях малого бизнеса (на примере...).
6. Отчет о прибылях и убытках: форматы представления показателей в международной и российской практике (на примере...).
7. Методика учета и раскрытия в отчетности показателей доходов и расходов, принимаемых в расчет финансового результата. Аналитическое использование статей отчета о прибылях и убытках (на примере...).
8. Особенности раскрытия в финансовой отчетности информации, характеризующей состав, структуру и динамику собственного капитала организации (на примере...).
9. Особенности раскрытия в финансовой отчетности информации, характеризующей состав

оборотных активов организации (на примере...).

10. Отражение в финансовой отчетности информации, используемой для оценки структуры и качества дебиторской и кредиторской задолженности (на примере...).

11. Отчет о движении денежных средств: модели в мировой практике, российские подходы к составлению (на примере...).

12. Оценка способности организации управлять денежными потоками на основе данных, приведенных в финансовой отчетности (на примере...).

13. Роль пояснительной информации, раскрываемой в финансовой отчетности коммерческих организаций (на примере...).

14. Пояснительная записка в составе годовой бухгалтерской отчетности: цели составления, объем необходимой для раскрытия информации.

15. Отчетные сегменты: критерии выделения, практические аспекты формирования (на примере...).

16. Особенности формирования финансовой отчетности в условиях реорганизации компании (на примере...).

17. Ликвидационный баланс: Этапы и методика формирования (на примере...).

18. Консолидированная финансовая отчетность: назначение, состав, принципы и методы консолидации показателей (на примере...).

19. Международная и российская практика составления консолидированного баланса (на примере...).

20. Международная и российская практика составления консолидированного отчета о прибылях и убытках (на примере...).

21. Методы оценки показателей, раскрываемых в финансовой отчетности (на примере...).

22. Роль учетной политики в формировании качественной финансовой отчетности (на примере...).

23. Концепция финансовой отчетности в условиях глобализации мировой экономики (на примере...).

24. Перспективы развития и совершенствования бухгалтерской отчетности (на примере...).

25. Значение и функции бухгалтерской финансовой отчетности в рыночной экономике (на примере...).

26. Бухгалтерская финансовая отчетность предприятия как источник информации о его деятельности (на примере...).

27. Значение, состав и порядок составления промежуточной отчетности (на примере...).

28. Отчетность как информационная база аналитического обоснования решений финансового характера (на примере...).

29. Схемы построения баланса и отчета о прибылях и убытках в России и международной практике (на примере...).

30. Внутри корпоративная отчетность и его роль в информационной системе управления организацией (на примере...).

31. Сущность и принципы построения сегментарной отчетности (на примере...).

32. Сводная бухгалтерская отчетность: порядок составления (на примере...).

33. Формирование учетно-аналитической информации о финансовых результатах организации (на примере...).

34. Формирование учетно-аналитической информации об обязательствах организации в бухгалтерской отчетности (на примере...).

35. Формирование учетно-аналитической информации о чистых активах в бухгалтерской отчетности (на примере...).

36. Учетно-аналитическое обеспечение информации о расходах по обычным видам деятельности в бухгалтерской отчетности (на примере...).

37. События после отчетной даты и порядок их отражения в отчетности

38. Порядок формирования и отражения в отчетности информации об аффилированных лицах (на примере...).

39. Бухгалтерская отчетность в условиях инфляции (на примере...).

40. Роль учетной политики организации в составлении финансовой отчетности (на примере...).

41. Аудит бухгалтерской отчетности организации (на примере...).

6. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

Тема 1. Формирование финансовой отчетности в условиях становления глобальной экономики

Тестовые задания

1. Что понимается под бухгалтерской отчетностью?

- а) составление баланса, отчета о прибылях и убытках
- б) система показателей имущества и финансового положения организации по результатам его хозяйственной деятельности за отчетный период, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам
- в) обобщение и систематизация имущества организации с целью проведения анализа и управления
- г) единая система данных об имущественном и финансовом положении организации по результатам ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам

2. Какие формы бухгалтерской отчетности были приняты на 2012 год

- а) бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств
- б) отчеты о прибылях и убытках, о движении капитала
- в) бухгалтерский баланс и приложение к бухгалтерскому балансу
- г) бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках, пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, аудиторское заключение

3. Какие требования предъявляются к составлению бухгалтерской отчетности?

- а) полное и достоверное отражение имущественного и финансового положения организации
- б) отчетность должна основываться на данных форм первичной документации, синтетического и аналитического учета
- в) отчетность составляется на русском языке, в рублях и подписывается руководителями организации
- г) отчетность должна быть достоверной, полной, включать показатели деятельности филиалов; основываться на данных унифицированных форм первичной учетной документации синтетического и аналитического учета; составлена на русском языке в валюте России и подписана руководителем и главным бухгалтером организации

3. Кому представляется отчетность в обязательном порядке?

- а) участникам или собственникам организации
- б) территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации
- в) банкам и финансовым органам
- г) учредителям, органам государственной статистики, органам исполнительной власти, банкам, налоговой инспекции и другим пользователям в соответствии с действующим законодательством России

4. В какие сроки представляются годовая бухгалтерская отчетность?

- а) в течение 60-ти дней по окончании года
- б) в течении 30-ти дней по окончании года
- в) в течение 90-ти по окончании года
- г) в течение 120-ти дней по окончании года

5. В какие сроки представляется квартальная бухгалтерская отчетность?

- а) в течение 20-ти дней по окончании квартала
- б) в течение 15-ти по окончании квартала
- в) в течение 10-ти дней по окончании квартала
- г) в течение 30-ти дней по окончании квартала

6. Состав, содержание, требования и методология составления бухгалтерской отчетности

регламентируется:

- а) федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- б) положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»;
- в) положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

7. Отчетность по охватываемым периодам классифицируется:

- а) периодическая;
- б) внутренняя;
- в) общая.

8. Каким требованиям должна отвечать отчетность:

- а) осмоторительность;
- б) сопоставимость;

в) достоверность.

Тема 2. Концептуальные основы финансовой информации

Тестовые задания

1. Как называется отчет, отражающий финансовые результаты компании?

- а) Отчет о финансовых результатах и их использовании
- б) Отчет о прибылях и убытках
- в) Отчет об изменениях в финансовом положении
- г) Отчет о совокупном доходе.

2. Как оцениваются основные средства, нематериальные активы в балансе?

- а) по фактической себестоимости
- б) по учетным ценам.
- в) по первоначальной себестоимости.
- г) по остаточной себестоимости.

3. Что представляют собой доходы?

- а) увеличение прибыли компании от основной деятельности;
- б) увеличение нераспределенной прибыли компании;
- с) увеличение капитала компании;
- д) увеличение капитала компании, связанное со взносами акционеров

4. Возможные проблемы при составлении финансовой отчетности российскими компаниями в формате МСФО связаны с отличием:

- а) применения двойной записи
- б) национальных правил составления отчетности от соответствующих правил международных стандартов
- в) налогового российского законодательства от международного
- г) подхода к балансовому равенству.

5. Процедуры трансформации отчетности в формат МСФО допустимо применять:

- а) только к консолидированной отчетности;
- б) только к годовой;
- в) как к годовой, так и к промежуточной отчетности

6. Ниже приведены утверждения, касающиеся качественных характеристик отчетной информации. Отметьте в каждом пункте одно или более одного правильного утверждения.

Понятность:

- а) отчетность должна быть понятна любым пользователям;
- б) предполагается, что пользователи имеют хоть какую-нибудь подготовку;
- в) информацию по сложным вопросам не следует включать в финансовую отчетность.

Уместность:

- а) важно, чтобы в финансовую отчетность включалось как можно больше информации;
- б) информация о финансовом положении и деятельности организации в прошлом часто используется как основа для прогнозирования финансового положения в будущем и будущих успехов или неудач в работе;
- в) информация уместна, если она оказывает влияние на принимаемые пользователями экономические решения.

Существенность:

- а) информация является существенной, если ее пропуск или неправильное представление повлияет на экономические решения, принимаемые пользователями;
- б) все неверные утверждения имеют существенное значение;
- в) существенность одинакова для финансовой отчетности всех организаций.

Тема 3. Формирование, представление и аудирование финансовой отчетности

Тестовые задания

1. Дайте правильное определение оценки имущества и обязательств.

- а) имущество и обязательства оцениваются в натуральных показателях;
- б) имущество и обязательства оцениваются в трудовых показателях;
- в) это способ выражения в денежном измерении в бухгалтерском балансе, учете и отчетности отдельных видов имущества и источников его образования;

г) это способ выражения имущества в денежном показателе;

2. В какой валюте оценивают имущество на территории России?

а) в немецких марках;

б) в фунтах;

в) в рублях;

г) в долларах.

3. Как отражаются в учете и отчетности финансовые вложения для инвестора?

а) по рыночной стоимости;

б) по первоначальной стоимости;

в) в сумме фактических затрат;

г) по балансовой стоимости.

4. Что означает принцип приоритета содержания над формой?

а) при отражении события в отчетности не следует принимать во внимание его юридическую формы;

б) при отражения события в отчетности его экономическое содержание не связано с его юридической формой;

в) при отражении операции в отчетности необходимо уделять внимание не столько ее юридической форме, сколько экономическому содержанию;

г) в отчетности отражаются только те операции, которые оформлены юридически, но порядок отражения зависит от экономического содержания операции.

5. Что означает непрерывность деятельности?

а) предприятие будет непрерывно безубыточно функционировать;

б) предприятие функционирует в настоящий момент и будет функционировать в обозримом будущем;

в) деятельность предприятия не носит сезонного характера;

г) можно иметь дело только с предприятиями, которым не угрожает банкротство.

6. Деление обязательств на краткосрочные и долгосрочные при представлении баланса по МСФО:

а) обязательно;

б) не обязательно;

в) не предусмотрено стандартами;

г) зависит от учетной политики предприятия.

7. Отчетной датой для составления бухгалтерской отчетности считается:

а) последний календарный день отчетного периода;

б) последний день месяца;

в) дата представления отчетности.

8. При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является:

а) период с января по декабрь включительно;

б) календарный год с 1 января по 31 декабря включительно;

в) период с даты регистрации организации по 31 декабря.

9. Что относится к оборотным активам:

а) авансы, полученные от покупателей;

б) задолженность поставщикам;

в) материалы и готовая продукция;

г) дайте свой вариант ответа.

10. Какая финансовая информация, заключенная в показателях бухгалтерской отчетности, является существенной для заинтересованных пользователей?

а) та, нераскрытие которой может повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на ее основе; +

б) та, которая подтверждена независимым аудитором;

в) информация о стоимости чистых активов.

8. Какой вид отчета не входит в состав бухгалтерской отчетности организаций?

а) аудиторское заключение;

б) отчет исполнительного органа; +

в) пояснительная записка.

Тема 4. Бухгалтерский баланс

Тестовые задания

1. Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации:

- а) по состоянию на отчетную дату;
- б) за отчетный период;
- в) за месяц.

2. Бухгалтерский баланс включает:

- а) все числовые показатели, содержащиеся в синтетическом учете;
- б) числовые показатели по решению организации;
- в) числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

3. Бухгалтерский баланс содержит данные:

- а) о размере кредиторской задолженности на отчетную дату;
- б) о запасе МПЗ на отчетную дату;
- в) о численности работающих в организации.

4. Датой представления бухгалтерской отчетности является:

- а) дата ее составления;
- б) дата фактической передачи по принадлежности;
- в) дата ее почтового отправления или день фактической передачи по принадлежности.

5. Промежуточная бухгалтерская отчетность формируется:

- а) по состоянию на любую дату по усмотрению руководства организации;
- б) не позднее 30 дней по окончании отчетного периода;
- в) не позднее 10 дней до окончания отчетного периода.

6. По какой стоимости отражаются в бухгалтерском балансе основные средства:

- а) по остаточной;
- б) по первоначальной;
- в) по восстановительной.

7. По какой стоимости отражается в бухгалтерском балансе остаток товара:

- а) по покупной стоимости;
- б) по продажной стоимости;
- в) по средней стоимости.

8. В каком разделе баланса отражается сумма задолженности перед работниками по оплате труда:

- а) оборотные активы;
- б) капитал и резервы;
- в) краткосрочные обязательства.

9. Предприятия составляют отчетность по формам и инструкциям:

- а) разработанным предприятием;
- б) утвержденным Минфином и Госкомстатом РФ по единой форме;
- в) разработанным Министерством Финансов.

10. Отчетность составляется по данным:

- а) оперативного и бухгалтерского учета;
- б) бухгалтерского и статистического учета;
- в) оперативного, статистического и бухгалтерского учета.

11. Отчетность используется:

- а) внутренними пользователями;
- б) внешними пользователями;
- в) внутренними и внешними пользователями.

12. Что не допускается в бухгалтерской отчетности:

- а) сопоставимость данных бухгалтерского баланса на начало отчетного периода с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному;
- б) подчистки и помарки;
- в) зачет между статьями актива и пассива.

13. Срок представления годового отчета:

- а) до 1 января следующего за отчетным года;
- б) до 1 марта следующего за отчетным года;

в) до 1 апреля следующего за отчетным года.

Тема 5. Отчет о прибылях и убытках

Тестовые задания

1. Порядок представленных данных в Отчете о прибылях и убытках зависит от признания организацией доходов исходя из требований:

- а) главы 25 НК РФ;
- б) ПБУ 9/99 «Доходы организации»;
- в) установленных организацией самостоятельно.

2. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности организации, приводятся:

- а) в ф. 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»;
- б) в пояснительной записке;
- в) в бухгалтерском балансе.

3. Определите финансовый результат деятельности организации за отчетный период:

- 1) прибыль от обычных видов деятельности – 2000 тыс. руб.;
- 2) доходы от продажи основных средств – 2 тыс. руб.;
- 3) расходы, связанные с продажей основных средств – 1 тыс. руб.;
- 4) чрезвычайные расходы – 1 тыс. руб.;
- 5) непокрытые убытки прошлого года – 15 тыс. руб.

- а) 2000 тыс. руб.
- б) 2015 тыс. руб.
- в) 2002 тыс. руб.

4. Определите финансовый результат от обычных видов деятельности:

- 1) Выручка (нетто) от реализации продукции, работ, услуг – 3000 тыс. руб.
- 2) Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг – 1600 тыс. руб.
- 3) Коммерческие расходы – 50 тыс. руб.
- 4) Управленческие расходы – 50 тыс. руб.
- 5) Внереализационные расходы - 3 тыс. руб.

б) Налог на прибыль – 4 тыс. руб.

- а) 1400 тыс. руб.
- б) 1300 тыс. руб.
- в) 1403 тыс. руб.

5. Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности:

- а) не допускается;
- б) допускается корректурным способом;
- в) допускается способом «красное сторно».

6. Что характеризует отчет о прибылях и убытках:

- а) финансовые результаты на отчетную дату;
- б) финансовые результаты деятельности организации за отчетный период;
- в) финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и предшествующий период.

7. Какие показатели содержит отчет о прибылях и убытках:

- а) прибыль от продаж;
- б) производственную себестоимость;
- в) количество реализованной продукции.

8. Сумма прибыли, подлежащая к получению организацией от совместной деятельности, будет отражена в Отчете о прибылях и убытках как:

- а) доходы от участия в других организациях;
- б) прочие операционные доходы;
- в) внереализационные доходы.

9. На основании какого документа составляется Отчет о прибылях и убытках?

- а) оборотной ведомости
- б) главной книги
- в) журнала-ордера
- г) бухгалтерского баланса

Тема 6. Дополнительная информация в финансовой отчетности

Тестовые задания

1. Из каких показателей складывается приток денежных средств по форме «Отчет о движении денежных средств»?

- а) выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, основных средств и иного имущества
- б) выручка от продажи продукции, авансы полученные, бюджетные ассигнования, кредиты и займы
- в) выручка от продажи товаров, продукции, основных средств и иного имущества, авансы полученные, кредиты, займы, бюджетные ассигнования, дивиденды, проценты по финансовым вложениям
- г) выручка от продажи товаров, продукции, безвозмездно поступившие средства, займы, кредиты, дивиденды, проценты

2. Какими группами показателей характеризуется обычная деятельность организации в пояснительной записке к балансу и отчету о прибылях и убытках?

- а) характеристика основных средств (доля активной части основных средств, коэффициенты износа, обновления и выбытия)
- б) показатели оценки финансовых результатов и финансового состояния (чистая прибыль, рентабельность основной деятельности, рентабельность основного капитала, доля собственных средств, коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности)
- в) характеристика основных средств, показатели оценки деловой активности и финансовых результатов и финансового состояния
- г) показатели оценки деловой активности (выручка от продажи, прибыль отчетного года, производитель труда, фондоотчета, оборачиваемость в расчетах (дни), оборачиваемость производственных запасов (дни) и оборачиваемость собственного капитала)

3. ПБУ 4/99 и ПБУ 12/2000 определяют принципы составления:

- а) бухгалтерской отчетности для внешних пользователей;
- б) бухгалтерской отчетности для внутренних пользователей;
- в) финансовой и статистической отчетности для внешних пользователей.

4. Что собой представляет Отчет об изменениях капитала?

- а) оборотную ведомость
- б) форму отчета бухгалтерской отчетности
- в) приложение к балансу
- г) сличительную ведомость

5. Что такое пояснительная записка?

- а) аналитическая справка
- б) приложение к балансу
- в) аудиторское заключение
- г) форма отчетности

6. Какие показатели отражаются в Отчете об изменениях капитала?

- а) остатки денежных средств
- б) уставный капитал
- в) резервный капитал
- г) чрезвычайные доходы

7. Какие показатели характеризуются в пояснительной записке?

- а) остатки денежных средств
- б) уставный капитал
- в) взаимосвязь отчетности
- г) чрезвычайные доходы

8. Какие операции не приводят к изменениям в капитале компании?

- а) Выплата доходов собственникам компании
- б) Платежи контрагентов в погашение дебиторской задолженности перед компанией
- в) Доходы и расходы, признаваемые в отчете о прибылях и убытках
- г) Доходы и расходы, признаваемые непосредственно в капитале компании.

Тема 7. Состав и формирование сводной (консолидированной) отчетности

Тестовые задания

1. Консолидированная бухгалтерская финансовая отчетность – это

- а) финансовая отчетность каждой компании, входящей в корпорацию
- б) отчетность юридически самостоятельного лица
- в) система показателей, отражающих финансовое положение и финансовые результаты за отчетный период корпоративной группы взаимосвязанных организаций (составляющих холдинговую компанию)
- г) отчетность материнской компании без отчетности ее дочерних компаний

2. Консолидированная отчетность составляется

- а) по результатам деятельности материнской компании
- б) суммированием одноименных статей отчетности организаций группы
- в) суммированием результатов внутрикорпоративных операций
- г) суммированием прибыли взаимосвязанных групп организаций

3. Основной целью корпоративной отчетности является

- а) выявление налогооблагаемой прибыли
- б) выявление условной стоимости организации
- в) оценка экономического и финансового потенциала корпоративной группы
- г) выявление финансовых результатов деятельности

4. Для целей составления внешней финансовой отчетности сегменты считаются отчетными, если:

- а) доля их общей выручки превышает половину совокупной выручки организации;
- б) их общая выручка составляет 75% совокупной выручки организации;
- в) их общая выручка превышает 75% совокупной выручки организации;
- г) ответ «а» неверен.

5. Оценка деятельности центров ответственности будет объективной при выполнении следующих условий:

- а) руководство знает методику расчета показателей, по которым выполняется оценка, и их значение;
- б) руководству известны конкретные условия деятельности соответствующих сегментов бизнеса;
- в) затраты, общие для всех сегментов бизнеса (общекорпоративные накладные расходы), должны быть распределены между ними на справедливой основе;
- г) все ответы верны.

7. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ по дисциплине «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

1. Понятие гармонизации финансовой отчетности и методы ее осуществления.
2. Классификация гармонизационных процессов по уровню и механизмам реализации.
3. Цели, задачи и основные направления реформирования бухгалтерского чета в России.
4. Понятие и функции финансовой отчетности. Роль финансовой отчетности в обеспечении информационных потребностей субъектов рынка.
5. Роль элементов концепции финансовой отчетности в формировании информационной бухгалтерской системы.
6. Классификация пользователей отчетной бухгалтерской информации и их информационных потребностей.
7. Качественные характеристики финансовой информации. Адаптация российских подходов к международным требованиям.
8. Влияние идей статической и динамической теорий на моделирование форм бухгалтерской отчетности.
9. Роль базовых учетных принципов в формировании финансовой отчетности. Адаптация российских подходов к международным требованиям.
10. Понятие элементов финансовой отчетности. Критерии признания элементов отчетности в российской и международной практике.
11. Роль оценки в раскрытии финансовой информации. Виды оценок, применяемы в российской учетной практике.
12. Виды отчетности, формируемой в рамках предприятия. Классификация бухгалтерской отчетности по периодичности, по охвату, по назначению.
13. Состав годовой отчетности в международной и отечественной практике. Назначение финансовых отчетов.
14. Упрощенный, стандартный и множественный варианты формирования финансовой отчетности в России.
15. Классификация статических балансов. Модели балансового отчета в мировой практике.
16. Российские подходы к моделированию балансового отчета. Правила оценки балансовых статей в отечественной практике.
17. Роль метода резервирования в оценке имущественного положения и эффективности деятельности экономического субъекта.
18. Информационные возможности отчета о прибылях и убытках и подходы к его моделированию в международной учетной практике.
19. Российский подход к моделированию отчета о прибылях и убытках. Этапы формирования и представления в отчете финансового результата.
20. Приложения и примечания к отчетности, их роль в понимании отчетов пользователями.
21. Информационные возможности отчета об изменениях в капитале.
22. Информационные возможности отчета о движении денежных средств. Методы представления денежных потоков в отчете.
23. Информационные возможности приложения к балансу и отчету о прибылях и убытках.
24. Особенности отражения в отчетности условных фактов и событий после отчетной даты.
25. Представление в отчетности информации в разрезе операционных и географических сегментов.
26. Назначение и порядок составления пояснительной записки к годовой отчетности.
27. Базовые понятие и принципы консолидации отчетности финансово-промышленной группы.
28. Первичная консолидация баланса и отчета о прибылях и убытках, расчет доли меньшинства.
29. Последующая консолидация отчетности, элиминирование внутрифирменных операций.
30. Регулирование консолидированной отчетности в российской практике.

8. ГЛОССАРИЙ

Авансовый отчет - документ типовой формы, подтверждающий расходование аванса, составленный и представленный подотчетными лицами.

Аviso - официальное извещение одной организации другой об изменениях в состоянии взаимных расчетов или расчетов с третьими лицами. Aviso бывают почтовыми или телеграфными.

Авуары - денежные средства, векселя, чеки, аккредитивы организации. Наличные деньги в рублях и иностранной валюте, золото, ценные бумаги, принадлежащие банку, а также его денежные ресурсы и ценности на счетах в заграничных банках.

Аккредитив - (нем. *akkreditiv*) - обязательство банка произнести по просьбе и в соответствии с указаниями покупателя платеж поставщику; 1) документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег предъявителю, конкретному физическому или юридическому лицу в соответствии с условиями, указанными в документе. Денежные аккредитивы являются именными; они позволяют получить указанную в аккредитиве сумму полностью или частями в течение определенного периода времени; 2) способ безналичных расчетов между предприятиями и организациями, суть которого состоит в том, что банк плательщика дает поручение банку, обслуживающему получателя платежа, оплатить требуемую сумму в оговоренный срок на основе условий, предусмотренных в аккредитивном заявлении плательщика; такой способ носит название «аккредитивная форма расчетов».

Аккредитив безотзывный - твердое обязательство банка-эмитента произвести платежи, акцептовать или купить переводные векселя, выставленные бенефициаром (получателем денег), при предоставлении банку коммерческих документов, предусмотренных аккредитивом, и соблюдении бенефициаром всех его условий; в таком аккредитиве обычно указывается срок, до истечения которого аккредитив не может быть отозван. Представляет распространенную форму международных расчетов во внешней торговле.

Аккредитив возобновляемый - аккредитив, открываемый не на полную сумму платежей, а на ее часть и автоматически возобновляемый по мере осуществления расчетов за очередную партию товаров; применяется в расчетах за регулярные поставки.

Аккредитив гарантийный - вид аккредитива, обычно используемый в качестве средства обеспечения платежей или для повышения кредитоспособности клиента, выдается в пользу экспортера или его банка как гарантия контракта. Под такой аккредитив обычно требуется 100%-ное резервирование средств. Применяется в качестве дополнительного обеспечения платежа при расчетах в форме инкассо или банковского перевода. Многие банки выставляют его по поручению только тех импортеров, которые имеют у них свои счета.

Аккредитив делимый - 1) аккредитив, в пределах суммы которого можно далее открыть несколько аккредитивов; 2) аккредитив, деньги по которому можно получать частями, например при аккредитивной форме оплаты поставок - пропорционально стоимости отгружаемых товаров.

Аккредитив документарный - кредитное соглашение, разновидность аккредитива, по которому банк обязуется акцептовать переводный вексель, выписанный экспортером товаров, как правило, на иностранного покупателя, и выдать по нему указанную сумму при условии, что к переводному векселю прилагаются определенные отгрузочные, товарно-транспортные документы. В общем случае — аккредитив, по которому банк, согласно поручению покупателя, оплачивает поставку товара продавцу только по предъявлении им документов, подтверждающих отправку товара.

Аккредитив дорожный - аккредитив, по которому клиенту предоставляется право получать местную валюту в указанных в аккредитиве банках путем предъявления чеков на свой банк; чеки затем инкассируются и направляются в банк-эмитент для перевода средств банку-корреспонденту.

Аккредитив компенсационный - аккредитив, открываемый покупателем в пользу продавца под обеспечение безотзывного аккредитива, открытого лицом, которому покупатель перепродал товар.

Аккредитив неделимый - аккредитив, по которому вся причитающаяся экспортеру сумма будет выплачена только после завершения всех поставок, то есть после последней поставки. Применяется при поставках отдельными партиями технологически связанного оборудования, когда недопоставка даже одной партии делает невозможным использование поставленного ранее комплекса разных видов оборудования, аппаратуры.

Аккредитив неподтвержденный - аккредитив, об открытии которого банк только извещает экспортера, поставщика товара, на имя которого он выписан; выплата по аккредитиву производится только после того, как банк импортера перечислил соответствующую сумму.

Аккредитив отзывный - аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-

эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств. Исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива; такой аккредитив не обеспечивает соблюдения интересов экспортера и потому на практике встречается редко.

Аккредитив переводной - аккредитив, который может быть передан другому лицу.

Аккредитив подтвержденный - аккредитив, получивший дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка, который принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если даже банк-эмитент откажется совершать платежи. В современных условиях внешней торговли применяется редко, поскольку в расчетах по экспорту подтверждение российскими банками аккредитивов иностранных банков, открытых в пользу российских предприятий, не дает дополнительных гарантий платежа. Уполномоченные банки совершают платежи своим клиентам-экспортерам только после получения возмещения от иностранных банков.

Аккредитив покрытый - аккредитив, по которому банк-эмитент предварительно предоставляет валютные средства в распоряжение банка-поставщика.

Аккредитив револьверный - см. аккредитив возобновляемый

Аккредитив с рассрочкой платежа - аккредитив, используемый в расчетах предприятий-экспортеров, предоставляющих коммерческий кредит иностранным покупателям при поставках оборудования. В этом случае после передачи документов на оплату в банк экспортер получает не всю стоимость отгруженного товара, а лишь обусловленную часть, остальная сумма выплачивается в сроки, предусмотренные платежными инструкциями. Если все 100% стоимости контракта оплачиваются спустя определенный срок после передачи документов в банк, что часто встречается при поставке серийных готовых изделий, то и в условиях аккредитива предусматривается тот же срок, что и указанный в контракте.

Аккредитив циркулярный - инструкция банка своим агентам за границей оплачивать тратты клиента до оговоренной максимальной суммы.

А-конто (итал. a conto - в счет платежа) - предварительный расчет импортера с экспортером за проданные товары в виде оплаты импортером счетов экспортера.

Акселерация (лат. accelerate — ускорение) — 1) досрочное завершение предпринимательской сделки; 2) оговорка в кредитном договоре об обязательстве досрочного погашения невыплаченной заемщиком суммы в случае наступления конкретных обстоятельств, например нарушения графика выплаты заемщиком процентов.

Аксессуары неотделимые - предметы длительного пользования, физически связанные с объектом недвижимого имущества при заключении залоговой сделки. Список таких предметов должен быть составлен заранее для их исключения в случае возможного судебного иска.

Акт (лат. actus - действие) - 1) официальный документ, имеющий юридическую силу. В зависимости от того, кем и на каком уровне управления выпускается (принимается) акт, и от его содержания принято различать государственные, ведомственные, нормативные, региональные и другие акты; 2) протокол, фиксирующий определенный факт, например акт ревизии, акт о недостатке товара, акт о передаче материальных ценностей; 3) действия учреждений, организаций, должностных лиц, граждан, на основании которых обычно судят о соблюдении и нарушении правовых норм.

Акт инвентаризации - документ, составляемый по определенной форме инвентаризационной комиссией и подтверждающий соответствие фактического наличия материальных ценностей, денежных средств, бланков записям в регистрах бухгалтерского учета. Акты инвентаризации могут иметь различную форму и содержание (например, акт инвентаризации кассы, акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, акт проверки задолженности по недостачам и хищениям, акт инвентаризации материалов и то-и.)ров, находящихся в пути, акт инвентаризации расходов будущих периодов).

Акт нормативный - официальный письменный документ, принимаемый уполномоченным органом; устанавливает, изменяет или отменяет нормы и правила действий, в том числе в хозяйственных ситуациях. Нормативный акт является наиболее совершенным источником права, обеспечивающим четкость и точность правового регулирования. Принята следующая иерархия нормативных актов: сверху - конституция (основной закон) и иные законы, принимаемые высшим органом государственной власти страны, а также подзаконные акты - нормативные акты правительства, министерств и ведомств, а внизу - локальные нормативные акты, издаваемые, например, руководителем предприятия в пределах своей

компетенции, внутренние правила длительного действия, обязательные к исполнению работниками предприятия.

Акт оценки - документ, оценочная ведомость, составляемый при оценке стоимости имущества.

Акт приемки-передачи - 1) документ, составляемый в подтверждение выполнения договора; скрепляется подписями сторон и служит основанием для оплаты товара, услуги; 2) документ подтверждающий факт приемки материальных ценностей, например, на хранение либо с баланса на баланс.

Актив бухгалтерского баланса - часть (левая) бухгалтерского баланса, в которой отражается наличие имущества по составу и размещению в денежной оценке.

Акцепт (лат. *acceptus* - принятый) – обязательство (подтверждение – согласия) плательщика оплатить в установленный срок переводной вексель (тратту), выставленный на оплату счет, удовлетворить другие требования об оплате. Акцепт оформляется в виде надписи «акцептовать» на платежном требовании и подписью. Акцептом называют так же согласие одной из договаривающихся сторон на заключение договора по предложению (оферте) на другой стороны.

Акцепт банковский – согласие банка на оплату платежных документов, форма гарантии оплаты; оформляется в виде надписи банка-акцептанта на документе.

Акцепт безусловный - акцепт, не ограниченный условиями, не содержащий специальных оговорок. Синоним - акцепт бланковый.

Акцепт вексельный - акцепт, оформляемый в виде надписи акцептанта на векселе.

Акцепт дружеский - акцепт, предоставляемый с целью сделать вексель приемлемым для учета в банке.

Акцепт неопределенный - акцепт, содержащий дополнительные вопросы или условия к оференту и предусматривающий дальнейшее согласование этих вопросов.

Акцепт отрицательный - один из способов оформления акцепта; форма оплаты, при которой письменно заявляется только отказ от оплаты; отсутствие отказа плательщика в установленный для этого срок расценивается как согласие на оплату.

Акцепт положительный - способ оформления акцепта; форма оплаты, при которой акцепт считается произведенным только при наличии согласия акцептанта на оплату, заявленного в письменной форме.

Акцепт последующий - акцепт, при котором поступивший счет оплачивается банковским учреждением без предварительного согласования с плательщиком. Если же в течение определенного периода времени (обычно 3 дня) банк получает отказ плательщика от оплаты из-за несоблюдения условий хозяйственного договора, то банковское учреждение в установленном порядке восстанавливает ранее переведенные средства на счет плательщика; отказ от акцепта принимается до наступления срока платежа.

Акцепт предварительный - акцепт, при котором банк перечисляет оговоренную сумму лишь после получения разрешения от плательщика на перевод денег получателю на основании реквизитов платежных документов, приемки товаров, поступления чеков, векселей и других ценных бумаг. При такой форме расчетов плательщиком или банком устанавливается срок (обычно 2-3 дня), после которого производится оплата требования, если плательщик не заявил о полном или частичном отказе от акцепта. Такой порядок акцепта обычно устанавливается договором или применяется в виде меры воздействия в отношении предприятий, нарушающих договорную дисциплину и вызывающих частые отказы покупателей от оплаты платежных требований; срок акцепта при этом может быть удлинен.

Акцепт условный - акцепт, содержащий специальные условия; акцепт с оговорками. По отношению к оферте недействителен, так как акцепт, содержащий какие-либо дополнительные условия, считается новой офертой; то же относится и к акцепту тратты: он должен быть безусловным. Если же акцепт ограничен какими-либо условиями, например временем или местом платежа, держатель тратты может потребовать безусловного акцепта, а в случае невыполнения такого требования считать это отказом от платежа.

Акцепт частичный - 1) акцепт, предусматривающий согласие плательщика оплатить требование продавца при выполнении определенных условий; 2) акцепт, предусматривающий согласие на уплату только части указанных в расчетных документах сумм.

Акцептант (лат. *acceptans* - прижимающий) - физическое или юридическое лицо, принявшее на себя обязательство оплатить вексель, счет, т.е. поставившее акцепт в виде надписи на документ. Акцептант становится главным должником по данному документу; в случае неплатежа владелец документа имеет право на прямой иск против акцептанта.

Акцептная форма расчетов - распространенная форма безналичных расчетов между поставщиком товара и его покупателем, плательщиком. Поставщик выписывает счет-фактуру и платежные документы в четырех экземплярах и сдает их на инкассо в свой банк. В тот же день банк поставщика отправляет первые три экземпляра документов в банк плательщика, где они используются следующим образом. Первый экземпляр остается в банке, второй - после оплаты счета возвращается в банк поставщика для передачи последнему при выдаче ему выписки из расчетного счета, третий - выдается плательщику. Платежные требования оплачиваются с согласия (акцепта) плательщика. Плательщик может отказаться от акцепта требований поставщика полностью или частично в случаях: предъявления требования за не заказанные товары или за непредусмотренные договором услуги; в случае отгрузки товара по ненадлежащему адресу; досрочной поставки товара без согласия покупателя; недоброкачества, некомплектности товара, его несоответствия стандартам полностью или частично; предъявления счета на фактически не отгруженный покупателю товар; переадресования товара в пути следования; арифметических ошибок в счете.

Акцептно-рамбурсный кредит - вид акцептного возмещающего банковского кредита; фактически представляет собой краткосрочное банковское кредитование торговых операций в третьей стране, производимое при помощи тратты, выставяемой продавцом на банк, указанный покупателем. Продавец получает платеж за проданный товар, учитывая тратты до акцепта в своем банке; после предъявления и оплаты ему товарных документов продавец товара возмещает банку сумму платежа. Условия такого кредита (срок, лимит, процентная ставка, гарантии и пр.) устанавливаются в ходе предварительной межбанковской договоренности; тогда же определяется способ погашения банком импортера собственной задолженности по оплате за поставленный товар.

Акцептованное поручение - платежное поручение банку по депонированию и акцепту определенной суммы на отдельном счете и проведению расчетов с поставщиком за счет этих средств; применяется при разовых расчетах.

Акциз (франц. *accise*) - один из видов налогов, представляющий не связанный с получением дохода продавцом косвенный налог на продажу определенного вида товаров массового потребления. Акциз включается в цену товара и изымается в государственный и местный бюджеты. Чаще всего акцизным налогом (сбором) облагаются винно-водочные изделия, пиво, табачные изделия, деликатесы, предметы роскоши, автомобили. Плательщиками акциза являются потребители, приобретающие товары, облагаемые акцизным сбором.

Акция - ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя (акционера) на получение прибыли в виде дивидендов и на участие в управлении делами акционерного общества.

Амортизация - постепенное изнашивание основных средств и перенесение их стоимости на произведенную продукцию.

Амортизационные отчисления - денежное выражение размера амортизации основных, включаемой в себестоимость продукции (работ, услуг).

Аналитический учет - учет, который ведется в лицевых счетах, материальных и иных счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Баг (англ. *bug* - букв.: клоп, жук) - выявленная ошибка, неточность, погрешность, требующая устранения.

База денежная - совокупность элементов денежной массы, состоящая из наличных денежных средств, находящихся в обращении за пределами хранилищ центрального банка, а так же суммы средств, внесенных коммерческими банками в фонд обязательных резервов центрального банка.

База налоговая - объект налогообложения, с которого взимается налог. Например, для исчисления налога на прибыль налоговой базой выступает налогооблагаемая прибыль, получаемая из фактической прибыли путем вычитания не облагаемых налогом статей доходов и прибавления статей расходов, не относимых на затраты.

Баланс (франц. *balance* - весы) - 1) форма отражения равновесия, равновеликости взаимосвязанных величин, находящийся в постоянном изменении, например доходов и расходов, производства и потребления. Баланс составляется на определенную дату в виде таблицы, состоящей из ресурсов и их источников. Баланс составляются в натуральной форме (в физическом измерении) и в денежной форме (в денежном измерении). Самые разнообразные балансы используются в цепях анализа, учета, планирования хозяйства страны в целом (бюджетный баланс, платежный баланс, межотраслевой баланс), хозяйства фирмы (бухгалтерский баланс, баланс доходов и расходов, баланс основных средств, финансовый баланс), домашнего хозяйства (баланс доходов и расходов).

Баланс банка - бухгалтерский баланс, отражающий состояние размещенных, привлеченных и собственных средств банка, источники размещения и привлечения средств. Содержит: а) актив (размещенные средства) — касса, средства на резервном счете в центральном банке, счета в банках-корреспондентах, дебиторы банка, кредиты, выданные банком (кратко-, средне-, долгосрочные), ценные бумаги, паи, приобретенные банком акции, здания, сооружения, оборудование и другие основные средства; б) пассив (собственные и привлеченные средства) - уставный фонд, резервный фонд, расчетные и текущие счета предприятий и организаций, счета банковкорреспондентов, срочные вклады и депозиты предприятий и организаций, вклады граждан, полученные у других банков кредиты, кредиторы и обязательства банка. В РФ действует план счетов кредитных организаций, содержащий пять глав: А — балансовые счета, Б — счета доверительного управления, В — внебалансовые счета, Г — счета по учету срочных операций, Д — счета депо.

Баланс биржи - бухгалтерский баланс, обобщающая сводка стоимостных показателей, характеризующих активы и пассивы биржи на данный момент.

Баланс бухгалтерский - способ группировки и обобщенного отражения в денежной оценке состояния средств предприятий по их видам и источников их образования на определенную дату. Бухгалтерский баланс составляется обычно на первое число месяца (квартала, года) в виде таблицы определенной формы и состоит из двух взаимосвязанных частей: актива и пассива. В активе отражаются средства по видам, составу и размещению, а в пассиве - источники образования этих средств и их целевое назначение. Итоги актива и пассива баланса всегда равны между собой. Это равенство обусловлено тем, что в активе и пассиве отражаются одни и те же средства, только в разных группировках.

Баланс бухгалтерский заключительный — 1) бухгалтерский баланс, составляемый при ликвидации предприятия; 2) годовой баланс, составляемый по итогам работы за год.

Баланс внешнеторговый - часть платежного баланса государства, представляющая собой соотношение между стоимостью экспорта и импорта товаров на определенный период времени (месяц, квартал, год). Внешнеторговый баланс включает как фактически оплаченные, так и осуществленные в кредит товарные сделки. В первом случае он является составной частью платежного баланса страны; во втором — входит в ее расчетный баланс. Баланс считается активным, если поступления опережают и превышают платежи, т.е. наблюдается положительный остаток. Баланс называется пассивным, если поступления отстают от платежей.

Баланс годовой - один из видов бухгалтерского отчетного баланса предприятия, показывающий состояние средств предприятия и источников их образования по состоянию на конец финансового года.

Баланс движения капитала и кредитов - раздел платежного баланса страны, соотношение экспорта и импорта капиталов, кредитов, полученных данной страной из-за границы представленных ею другим государствам. Включает в себя долгосрочные и краткосрочные частные и государственные кредиты и инвестиции.

Баланс денежных средств - таблица денежных поступлений и расходов фирмы в течение определенного периода, показывающая их соответствие.

Баланс доходов и расходов - финансовый баланс, в разделах которого указаны источники и величины доходов и расходов в течение определенного периода времени и установлено их соответствие или превышение одной из частей баланса над другой. Если расходы превышают доходы, баланс именуют дефицитным. Балансы доходов и расходов составляются применительно к государству в целом (баланс доходов и расходов государства и населения), предприятию (баланс доходов и расходов фирмы — финансовый план), семье (баланс доходов и расходов семьи — семейный бюджет). Баланс доходов и расходов составляет основу бюджета. Составляется чаще всего как годовой, но может быть составлен и на более короткий период.

Баланс консолидированный - сводная бухгалтерская отчетность, интегрированный совокупный баланс ассоциированной корпорации, состоящей из нескольких компаний, отчет о финансовых результатах деятельности головной компании и дочерних компаний, филиалов, сведенный в единый баланс. Для составления консолидированного баланса требуется обеспечить единство правил и форм отчетности в головной и дочерних компаниях, сводимость частных балансов в общий баланс.

Баланс ликвидационный - бухгалтерский отчетный баланс, характеризующий имущественное состояние предприятия, фирмы, компании на дату прекращения их существования как юридического лица.

Баланс материальный - баланс, фиксирующий источники и масштабы поступления и расходования материальных ресурсов и соответствие их объемов.

Баланс начальный бухгалтерский - первый бухгалтерский баланс предприятия, составленный в

начале его деятельности или в начале нового отчетного периода.

Баланс основных средств - баланс, в котором сопоставляются наличные основные средства с учетом их износа и выбытия и вновь вводимые средства с целью достижения соответствия основных средств потребностям в них, диктуемым объемами производства. Составляется для определения показателей воспроизводства (выбытия, обновления) основных средств.

Баланс платежей по клиринговым расчетам - баланс безналичных расчетов по платежным обязательствам или взаимным требованиям двух субъектов, например компаний, осуществляющих расчеты между собой путем взаимозачета.

Баланс платежный - таблица, ведомость движения денежных средств в виде платежей из страны в страну. Платежный баланс характеризует соотношение сумм платежей, произведенных страной за границей в течение определенного периода и поступивших в страну в течение того же периода. Платежный баланс, в котором поступления денежных средств превышают их расходование, называют активным, а в противоположном случае — пассивным. Частью платежного баланса является торговый баланс, который включает чистый экспорт товаров, баланс текущих операций, состоящий из чистого экспорта товаров и услуг, доходов от инвестиций, переводов и баланса движения капитала, состоящего из оттока и притока капитала. Сальдо счета текущих операций и сальдо движения капитала, как правило, балансируются.

Баланс расчетный - текущее соотношение денежных требований страны к другим странам, возникающих в результате экспорта, предоставления кредитов, а также денежных обязательств, образовавшихся в результате импорта и получения кредитов. Расчетные балансы в отличие от платежных носят текущий характер, составляются на определенную дату.

Баланс сальдовый - бухгалтерский баланс, содержащий данные об остатках (сальдо) счетов бухгалтерского учета на определенную дату.

Баланс сводный - обобщающий баланс, балансовый отчет, объединяющий частные балансы по отдельным видам затрат, ресурсов, источников доходов и расходов.

Балансовая стоимость - стоимость активов, зафиксированная в балансе.

Банк (франц. banque) — финансово-кредитный институт, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, организациям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, аккумулируют, хранят, предоставляют в кредит, размещают, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и денежным расчетам; осуществляют посреднические и трастовые операции. Различают две основные разновидности банков, образующих вместе двухуровневую систему; а) центральный банк — главный государственный банк страны, наделенный особыми правами. Центральный банк призван регулировать денежное обращение в стране, осуществлять денежную эмиссию, регулировать кредит и валютный курс, контролировать деятельность коммерческих банков, хранить резервы и запасы денежных средств и золота. Центральный банк называют «банком банков»; б) коммерческие банки — чаще всего негосударственные банки, выполняющие широкий круг банковских операций, обслуживающие преимущественно предприятия, фирмы, организации, учреждения и оказывающие банковские услуги населению. Основные функции коммерческих банков — прием депозитов (вкладов) и предоставление кредитов, ведение счетов, осуществление безналичных платежей, выплата денег по вкладам, покупка и продажа ценных бумаг, валюты, оказание услуг. Коммерческие банки могут быть универсальными, выполняющими обширный круг операций, и специализированными: сберегательными, инвестиционными, ипотечными, клиринговыми.

Банк акционерный - банк, организованный в форме акционерного общества, уставный капитал которого формируется посредством продажи акций; является основной формой организации коммерческих банков.

Банковская ссуда - сумма денежных средств, предоставляемая банком организации в порядке кредитования.

Безналичные деньги – деньги и денежные средства в форме записи на банковских счетах, используемые для оплаты взаимных расчетов посредством перечислений с одного расчетного счета на другой.

Безналичные расчеты - форма денежного обращения, расчеты между юридическими и физическими лицами, при которых хранение и движение денежных средств происходят без участия бумажных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисление со счета плательщика на счет получателя, а также зачетов взаимных требований. Все безналичные расчеты

осуществляются через банки.

Бланки строгой отчетности – незаполненные формы, бланки документов, подлежащие особому учету. Бланки строгой отчетности заранее нумеруются и выдаются «под отчет» определенным работникам, ответственным за оформление хозяйственных операций.

Брокер - посредник между продавцами и покупателями товаров, ценбумаг, валюты (лицо, фирма, организация).

Брутто (итал. brutto – грубый) – 1) масса товара вместе с тарой и упаковкой; 2) валовой доход без вычета расходов; 3) учет операций и статей в финансовом учете и отчетности по методу полного счета без корректировки.

Брутто-проценты - процентные платежи, исчисляемые без вычета взимаемых налогов.

Брутто-ставка - тарифная ставка взносов по страхованию, сумма нетто-ставки и нагрузки, используемой за возмещение расходов по проведению, в частности, страховых операций, созданию запасного фонда.

Брутто-цена - цена товара, определенная на основе счета-фактуры без учета ставок за досрочную оплату.

Бухгалтер - служащий, осуществляющий денежный контроль за определенными хозяйственными операциями. От бухгалтера требуются знания в области бухгалтерского учета, экономики и организации производства, экономического анализа, финансы кредита, статистики и хозяйственного права.

Бухгалтер главный - должностное лицо, отвечающее за состояние бухгалтерского учета на предприятии в соответствии с законом о бухгалтерском учете в РФ, один из руководящих работников фирмы, предприятия, организующий и обеспечивающий контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, предоставлением оперативной информации, составлением в определенные сроки бухгалтерской отчетности, осуществлением совместно с другими подразделениями и службами экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления и мобилизации внутрихозяйственных резервов. Главный бухгалтер организации, централизованной бухгалтерии назначается или освобождается от занимаемой должности руководителем и подчиняется непосредственно руководителю организации. Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием приема и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и денежных обязательств. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются, право подписи может быть предоставлено лицам, уполномоченным и. письменным распоряжением руководителя организации. С главным бухгалтером целесообразно согласовывать назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц: кассиров, заведующих складами и др. При освобождении главного бухгалтера от занимаемой должности производится сдача (передача) дел вновь назначенному бухгалтеру, а при отсутствии последнего — работнику, назначенному приказом руководителя организации; в процессе сдачи дел проводится проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетных данных с составлением соответствующего акта, утверждаемого руководителем организации.

Бухгалтерия (нем. buch - книга и halten - держать) - 1) ведение книг и ведомостей учета денежных средств и материальных ценностей с соблюдением определенных правил и форм документации, фиксация финансовых и материальных ресурсов, их поступления и движения посредством занесения соответствующих сведений в бухгалтерские счета; бухгалтерский учет как процесс. Бухгалтерия используется на предприятиях, фирмах; в определенном смысле о ней можно говорить применительно к семейному бюджету; 2) специальное подразделение, отдел предприятия, фирмы, ведающий бухгалтерскими операциями, в том числе начислением заработной платы. Обычно возглавляется главным бухгалтером.

Бухгалтерия централизованная - 1) форма централизации учета, при которой бухгалтерский учет деятельности неоднородных предприятий либо филиалов компаний ведется в одном централизованном учетном органе; 2) единый учетный орган для ряда субъектов учета.

Бухгалтерские книги - регистры бухгалтерского учета, официальные документы, в которых отражают хозяйственные операции и даты их совершения.

Бухгалтерские документы - это письменное свидетельство на право совершения хозяйственных операций и доказательство действительного их совершения.

Бухгалтерская информация - своевременное, качественное получение сведений о хозяйственной деятельности организации для принятия взвешенных управленческих решений.

Бухгалтерская отчетность - единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, составляется на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерская проводка - это указание записать одновременно сумму на дебет одного счета и кредит другого счета.

Бухгалтерский учет - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, доходах и расходах организации и их изменениях, формирующихся путем непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций. Метод бухгалтерского учета представляет собой способ изучения и отражения предмета бухгалтерского учета и складывается из следующих элементов: документация, инвентаризация, оценка, калькуляция, счета, двойная запись, бухгалтерский баланс, отчетность.

Бюджет (англ. budget) - 1) имеющая официальную силу признанная или принятая роспись, таблица, ведомость доходов и расходов экономического субъекта за определенный период времени, обычно за год. Чаще всего бюджет составляется для учета количества располагаемых и расходуемых денежных средств и их взаимного соответствия, но существуют и бюджеты времени, в которых сопоставляется располагаемое и расходуемое время. Бюджет является основным инструментом проверки сбалансированности, соответствия прихода и расхода экономических ресурсов. В зависимости от экономического субъекта, применительно к денежным средствам которого составляется бюджет, различают государственный, региональный, местный {муниципальный}, семейный (потребительский) бюджеты. Правомерно говорить и о бюджете предприятия, фирмы, составленном в форме плана, баланса доходов и расходов, прогноза финансового положения предприятия; 2) смета расходов по проекту.

Бюджет автоматический - автоматическое перенесение бюджета прошлого года в неизменном виде на новый бюджетный год в случае несвоевременного принятия нового бюджета.

Бюджет скользящий - бюджет, охватывающий несколько лет (обычно пять) и разрабатываемый по скользящему принципу путем ежегодного продления на один год.

Бюджет чрезвычайный - дополнение к принятому, утвержденному бюджету либо изменение бюджета, осуществляемое в особых условиях, ситуациях, в частности при недостаточном наполнении доходных статей; отличается, как правило, сокращением расходов. Такой бюджет может приниматься на ограниченный период, например на месяц, или на время действия особых условий.

Бюджет-брутто - метод построения бюджета, при котором в него включаются полные суммы доходов и расходов с учетом всех транзитных статей и полных начислений.

Бюджетное финансирование - предоставленное в безвозвратном порядке денежное обеспечение, выделение (ассигнование) денежных средств, бюджетных ассигнований из государственного (федерального и субъекта Федерации) и местного бюджетов на расходы, связанные с осуществлением государственных заказов, выполнением общегосударственных и региональных программ, содержанием государственных и местных органов, для покрытия расходов отраслей, предприятий, организаций, находящихся на полном, либо частичном государственном денежном обеспечении, в том числе расходов на социальные нужды. Например, в РФ за счет средств федерального, субъекта Федерации и местного бюджетов осуществляется содержание государственного аппарата, органов управления, армии, милиции, полиции, суда, частично - организаций, учреждений науки, культуры, образования, здравоохранения, обороны.

Валюта - денежная единица, положенная в основу денежной системы страны (национальная валюта) или иностранного государства (иностранная валюта).

Валюта бухгалтерского баланса - итоги по активу и пассиву баланса за отчетный период, выраженные в денежной оценке.

Ведомость – учетный документ, составленный в виде списка; учетный регистр.

Ведомость вспомогательная - учетный регистр, предназначенный для систематизации, накопления данных, содержащихся в первичных документах. Эти данные общими итогами записываются по счетам учета. Особенно широко применяются вспомогательные ведомости при журнально-ордерной форме учета, где они часто являются одновременно регистрами аналитического учета. Вспомогательными ведомостями являются, в частности, ведомость (№ 1) по дебету счета 50 «Касса», ведомость (№ 2) по дебету счета 51 «Расчетные счета», ведомость движения материальных ценностей в денежном выражении (№ 10), ведомость движения материальных ценностей по цехам (№ 11), накопительная ведомость синтетического учета материалов (типовая форма № 43), затраты по цехам основного и вспомогательного производства (ведомость № 2), затраты непромышленных производств и

хозяйств (ведомость № 3), затраты по капитальным вложениям (ведомость № 8).

Ведомость дефектная - документ, составленный на основе контроля качества вещей, товаров, содержащий перечень имеющихся в них дефектов.

Ведомость накопительная - учетный регистр, предназначенный для записи в течение определенного времени данных, содержащихся в первичных документах. Данные накопительной ведомости записываются общими итогами по счетам бухгалтерского учета.

Ведомость оборотная - итоговая ведомость, которая составляется в конце месяца на основании данных об остатках на счетах на начало и конец месяца и обобщает эти данные за месяц. В оборотной ведомости на каждый счет синтетического учета заводится отдельная строка, в которой указывают начальное сальдо, обороты по дебету и кредиту и конечное сальдо по этому счету. Оборотные ведомости по счетам аналитического учета используются для контроля правильности учетных записей и выполняются в различных формах в зависимости от объектов учета. Итоги оборотной ведомости по счетам аналитического учета должны сверяться с данными соответствующего синтетического счета.

Ведомость оборотная шахматная - оборотная ведомость, составляемая по шахматной форме. Она содержит корреспонденцию счетов и является более сложной по строению, чем обыкновенная оборотная ведомость.

Ведомость платежная - сводный бухгалтерский кассовый документ, на основе которого производятся выплата заработной платы работникам предприятия, отдельным лицам, а также другие виды денежных выплат; составляется ежемесячно по установленной форме. Возможное употребление термина - ведомость расчетно-платежная.

Ведомость сличительная - документ, отражающий результаты инвентаризации; составляется на основании инвентаризационных описей и данных бухгалтерского учета; в такой ведомости показывают наличие материальных ценностей, а также излишки и недостачи.

Векселедатель - лицо, выдавшее вексель.

Векселедержатель - владелец векселя. Законным векселедержателем является лицо, права которого на вексель подкреплены непрерывным рядом индоссаментов. В случае если вексель не передавался посредством индоссамента, законным векселедержателем выступает лицо, на которое вексель выписан.

Вексель (нем. Wechsel - обмен) — ценная бумага в виде обязательства, составленного в письменном виде по определенной форме. Вексель дает лицу, которому он выдан (кредитору, заимодавцу), именуемому векселедержателем, безусловное закрепленное законом право на получение (возврат) предоставленного им на фиксированный срок и на определенных условиях денежного долга.

Выписки из счетов организации в банках - документы, выдаваемые учреждениями банков организациям и отражающие движение денежных средств на расчетных (текущих) счетах.

Выплата дивидендов - выдача владельцу ценной бумаги дивидендов, распределяемых за счет чистой прибыли.

Выручка - денежные средства, полученные, вырученные организацией, фирмой, предпринимателем от продажи продукции, товаров, работ, услуг.

ГААП – общепринятые принципы и правила бухгалтерского учета в США

Двойная запись - каждая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета дважды: в дебет одного счета и одновременно в кредит другого взаимосвязанного с ним счета на одинаковую сумму.

Дебет - часть счета (левая) бухгалтерского учета, которая показывает для активных счетов увеличение, а для пассивных счетов уменьшение.

Дебиторы - юридические и физические лица, за которыми числится долг организации.

Дебиторская задолженность - задолженность организации за товары и услуги, продукцию, по выданным авансам, суммы за подотчетными лицами и др.

Денежный чек - документ установленной формы, в котором содержится приказ организации банку о выдаче со счета наличными деньгами суммы, указанной в чеке.

Депонент - физическое или юридическое лицо, которому принадлежат денежные средства, временно хранящиеся у организации.

Добавочный капитал - прирост стоимости внеоборотных активах (переоценка, получение эмиссионного дохода за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость).

Доверенность - документ, подтверждающий право представителя организации или другого лица совершать сделки.

Документ (лат. documentum) – 1) доказательство, отображающее определенные данные на

информационном носителе (бумаге, фотопленке, магнитном диске), имеющее официальный характер и подлежащее использованию или последующей обработке и передаче адресату; 20 письменный акт, имеющий юридическую силу или носящий служебный характер. Документы являются основными носителями бухгалтерской информации о фактах хозяйственной жизни и служат одним из объектов исследования при анализе, контроле или аудите. Степень надежности данных, указанных в документе, зависит, прежде всего, от того, внутренний он или внешний. Главный критерий надежности внутреннего документа - эффективность системы контроля на предприятии. Внешний документ отражает операцию, в которой участвуют два или несколько экономических субъекта, и наличие документов предполагает их согласие с содержащейся в нем информацией. Поэтому внешние документы считаются более надежными для целей аудита, чем внутренние.

Документация - совокупность официально признанных документов, составленных по определенной форме и содержащих предусмотренную информацию. Различают бухгалтерскую, техническую, проектную, конструкторскую, технологическую, товарную (товаросопроводительную) документацию.

Документация аудиторская — совокупность информации на материальных носителях, составляемой аудитором, сотрудниками проверяемого экономического субъекта и третьими лицами по запросу аудитора до начала, в ходе и по завершении аудиторской проверки и содержащей сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для осуществления текущего и последующего контроля качества аудита. К аудиторской документации относят планы и программу проведения аудита; описание аудиторских процедур и их результатов; объяснения, пояснения и заявления руководителей и сотрудников экономического субъекта; копии документов экономического субъекта и его партнеров; документы об организации бухгалтерского учета (учетная политика) и внутреннего учета в экономическом субъекте; аналитические обоснования и расчеты аудиторской фирмы; рекомендации и прогнозы, сделанные аудиторской фирмой для экономического субъекта. Состав, количество и содержание аудиторской документации определяются аудиторской фирмой в зависимости от характера экономического субъекта, направленности проверки, организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Аудиторская документация самостоятельно разрабатывается фирмой и является ее интеллектуальной собственностью. Экономический субъект, в отношении которого проводился аудит, и другие юридические и физические лица не вправе требовать от аудитора аудиторскую документацию.

Документооборот - путь, который совершает документ от момента его составления до сдачи в архив, прохождение документов по разным каналам их продвижения, порядок их оформления и обработки, соответствующий принятым правилам и нормам.

Документы банковские - документы, используемые при проведении банковских операций, придающие им законную силу, являющиеся основанием для отражения в бухгалтерском учете.

Документы бухгалтерские - письменные свидетельства (доказательство) фактов совершения хозяйственных операций или прав на их совершение. Для составления бухгалтерских документов используют, как правило, типографские бланки установленной формы. Оформление хозяйственных операций бухгалтерскими документами называется составлением первичной документации. Оно должно осуществляться своевременно, как правило, в момент совершения хозяйственных операций. Документы должны содержать достоверные данные и иметь обязательные реквизиты. Не допускаются подчистки, помарки и исправления, хотя бы и оговоренные в этих документах. Кассовые документы оформляются в соответствии с положением о ведении кассовых операций, оформление банковских документов устанавливается банком. За правильность реквизитов документа ответственность несут должностные лица, подписавшие документ. Бухгалтерия не имеет права принимать к учету неполноценные документы. Для обеспечения их правильного оформления и использования установлена официальная классификация бухгалтерских документов. После использования в учете документы хранятся в архиве в течение установленного срока, затем, в зависимости от их важности, передаются на хранение в государственный архив или уничтожаются.

Документы денежные - 1) почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты, оплаченные путевки в дома отдыха, санатории и др.

Документы комбинированные - бухгалтерские документы, сочетающие в себе признаки двух-трех видов документов: распорядительных и оправдательных, оправдательных и бухгалтерского оформления. Примерами комбинированных документов являются приходные и расходные кассовые ордера, авансовые отчеты подотчетных лиц, требования на отпуск материалов, лимитно-заборные карты.

Документы накопительные - документы, которые составляются постепенно в течение определенного времени и в которых отражаются однородные, часто повторяющиеся хозяйственные

операции. Применение накопительных документов в бухгалтерии сокращает количество документов и учетных записей, ибо один накопительный документ заменяет несколько разовых документов.

Документы недоброкачественные - документы, неправильно оформленные и не отражающие действительно совершенной операции или отражающие ее в искаженном виде. Недоброкачественные документы подразделяют на недоброкачественные по форме и по существу отраженных в них операций, подложные, фиктивные. Подложные документы, содержащие заведомо ложные сведения, подразделяются на полностью или частично безденежные. Документ, которым оформлено движение каких-либо материальных ценностей, их поступление или расход, в то время как эти ценности похищены или остались без движения, называется бестоварным.

Документы оборотные - группа денежных документов, передача прав по которым другому лицу производится либо простым вручением, либо вручением, дополненным индоссаментом (передаточной надписью на документе), без оформления договора об уступке требования по обязательству тому лицу, которому передается документ. К оборотным документам относят векселя, чеки, предъявительские акции и облигации.

Документы оправдательные - бухгалтерские документы, удостоверяющие факт совершения хозяйственной операции и являющиеся основанием для ее отражения в счетах бухгалтерского учета. Примерами оправдательных документов являются чеки, приходные ордера, квитанции, приемосдаточные акты, накладные.

Документы первичные - бухгалтерские документы, которые составляются при совершении хозяйственных операций. К ним относят кассовые приходные и расходные ордера, накладные, приемосдаточные акты, наряды, квитанции и т.д. На основании первичных документов составляют сводные документы и регистры бухгалтерского учета.

Документы платежные - 1) набор документов, сопровождающих (предваряющих) оплату реального товара, в частности счет-фактура, платежное требование, платежное поручение, накладная; 2) ценные бумаги, чеки, векселя, аккредитивы.

Документы разовые - документы, исчерпывающим образом отражающие хозяйственные операции и составляемые однократно и немедленно после их совершения; впоследствии не переделываются, не дополняются. Такими документами являются приходный и расходный ордера, акты, требования, накладные.

Документы распорядительные - приказы, распоряжения на совершение определенных хозяйственных операций. Часто распоряжение на совершение операций и фактическое их совершение оформляется одним комбинированным документом. Документы, не содержащие подтверждения совершения хозяйственных операций, в бухгалтерском учете не отражаются.

Документы расчетные - оформленные в письменном виде платежные требования или поручения предприятий, компаний, организаций на перечисление денежных средств в безналичном виде для оплаты товаров, работ, услуг или других платежей. Основные виды расчетных документов: платежные поручения, платежные требования-поручения, расчетные чеки, аккредитивы.

Документы сводные - вторичные бухгалтерские документы, составляемые на основе нескольких первичных документов и отражающие различные данные в укрупненном виде. Составление вторичных документов напрямую не связано с хозяйственными операциями, в них лишь регистрируются эти операции по данным первичных документов.

Документ сопроводительные - документы, удостоверяющие перевозку грузов, содержат наименования и реквизиты грузоотправителя и грузополучателя, сведения о наименовании и количестве груза по каждому виду.

Документы учетного оформления - документы, составляемые в бухгалтерии для подготовки и упрощения учетных записей. Такими документами являются распределительные и группировочные ведомости, расчеты, бухгалтерские справки и ордера

Дополнительная проводка - применяется, если в учетных регистрах записана сумма меньше действительной.

Дополнительные бухгалтерские счета - регулирующие счета, которые на сумму своего остатка увеличивают остаток имущества на основных счетах.

Доход организации - увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящих к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников) имущества.

Журнал операций - книга учета хозяйственных операций, которая является регистром аналитического и синтетического учета. Журнал ведется ежедневно и отражает все факты

хозяйственной жизни предприятия. В журнале операций указывается № п/п, дата, № платежного документа; его название; название хозяйственной операции; сумма; корреспондирующие счета. Журнал операций является основой для ведения бухгалтерского учета при любой форме ведения счета.

Журнал регистрационный - учетный регистр, применяемый при мемориально-ордерной форме учета для регистрации мемориальных ордеров. Является регистром хронологической записи, в нем записываются дата, номер и сумма каждого мемориального ордера, в конце месяца подводится итог зарегистрированных сумм по всем мемориальным ордерам. Итог должен равняться сумме всех дебетовых и сумме кредитовых оборотов за месяц по всем счетам синтетического учета.

Журнал специальный - журнал аналитического учета, который открывается к какому-либо синтетическому счету. Журнал может вестись по клиентам, поставщикам, дебиторам, кредиторам, товару. Его задача — полное отражение всех операций аналитического учета и всех данных. Синоним — журнал вспомогательный.

Журнал-Главная - 1) книга, представляющая собой комбинированный учетный регистр хронологической и систематической записи; применяется на предприятиях и в учреждениях, ведущих учет по форме «Журнал-главная»; 2) форма бухгалтерского учета на предприятиях, при которой вместо регистрационного журнала и Главной книги применяется книга «Журнал-главная».

Журналы-ордера - учетные регистры шахматной формы, используемые для хронологической регистрации, синтетического и аналитического учета, применяемые при журнально-ордерной форме учета. Записи в журналы-ордера производят по мере поступления документов или итогами за месяц из накопительных ведомостей по кредитовому признаку, т.е. по кредиту данного счета в корреспонденции с дебетуемыми счетами. Сумма хозяйственной операции записывается один раз, но при этом показываются кредитуемый и дебетуемый счета. Для удобства в журналах-ордерах используется типовая корреспонденция счетов.

Журнальная запись - фиксация в журнале информации о хозяйственной операции, производимая с первичных документов.

Журнально-ордерная форма учета - форма счетоводства, при которой учетные данные систематизируются в специальных накопительных регистрах - журналах-ордерах. Записи в журналы-ордера производятся с первичных документов в разрезе корреспондирующих счетов по кредитовому признаку, т.е. по кредиту данного счета в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов. Сверка правильности ведения записей в журнале-ордере происходит путем сравнения итогов по дебетуемым счетам с общим итогом по кредиту счета. Выверенные месячные итоги их журналов-ордеров переносят в Главную книгу, при этом суммы дебетовых и кредитовых оборотов, а также дебетовых и кредитовых сальдо равны.

Естественная убыль— количественное уменьшение товарно-материальных ценностей при их хранении (порче, усушке, испарении и т.д.).

Забалансовые бухгалтерские счета - счета, остатки по которым не входят в баланс и показываются за его валютой, т. е. за балансом.

Заемные источники формирования имущества - источники, которыми располагает организация на определенный срок, по истечении которого они возвращаются их собственнику с процентом или без процента.

Заключение счетов - заключительный записи в счетах после завершения годового цикла бухгалтерского учета. В конце года после полной инвентаризации уточняются записи в счетах и по ним выводятся обороты и сальдо; при этом многие счета закрываются.

Заккрытие счетов - прекращение действия расчетных и текущих счетов на основе заявления юридических и физических лиц, на имя которых открыты эти счета, либо по решению судебных органов или самих банков при наличии на то оснований.

Заработная плата - денежное вознаграждение за труд; часть стоимости созданного трудом продукта, дохода от его продажи, выдаваемая работнику предприятием, учреждением, в котором он работает, или другим нанимателем. Величина заработной платы устанавливается либо в виде должностного оклада, либо по тарифной сетке (ставке), либо в соответствии с контрактом, но не может быть ниже уровня установленной законом минимальной заработной платы. Верхний предел заработной платы в условиях экономики рыночного типа обычно не ограничивается.

Заработная плата жесткая - заработная плата, которая не изменяется в ответ на изменение стоимости «потребительской корзины», величины прожиточного минимума, цен на потребительскую продукцию и услуги. Жесткость определяется контрактом, которым закрепляется сумма заработной платы на определенный период времени.

Зарботок средний - средняя величина заработной платы, премий, доплат работнику за определенный период времени.

Затраты - выраженные в денежной форме издержки на ведение бизнеса, осуществление хозяйственной деятельности.

Затраты допустимые - затраты исполнителя, произведенные в пределах условий контракта и правовых норм и подлежащие возмещению заказчиком.

Затраты капитальные - затраты, осуществляемые с целью восстановления, продления сроков службы имущества (объектов недвижимости, оборудования) с целью получения с их помощью дополнительных доходов.

Затраты косвенные - затраты, которые, в отличие от прямых, не могут быть непосредственно отнесены на изготовление продукции. К таковым относятся, например, административно-управленческие расходы, затраты на повышение квалификации персонала, издержки в инфраструктуре производства, затраты в социальной сфере; они распределяются между различными изделиями пропорционально обоснованной базе: заработной плате производственных рабочих, стоимости израсходованных материалов, объему выполненных работ.

Затраты материальные - часть издержек производства, затрат на производство продукции, товаров, услуг, в которую включаются затраты на сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, энергию и другие затраты, приравняемые к материальным. Материальные затраты образуют часть себестоимости продукции.

Затраты на ликвидацию основных средств - расходы предприятия, связанные с разборкой, демонтажом и другими операциями по ликвидации объектов

Затраты на оплату труда - элемент затрат, который представляет часть себестоимости продукции, работ, услуг, отражающий затраты на оплату труда основного и вспомогательного персонала предприятия, включая заработную плату, премии рабочим и служащим за производственные результаты, стимулирующие и компенсирующие выплаты, в том числе компенсация по оплате труда в связи с повышением цен и индексация доходов в пределах норм, предусмотренных законодательством.

Затраты непроизводственные - необходимые затраты, не связанные непосредственным образом с производством - вспомогательные, побочные расходы (например, затраты на обучение сотрудников).

Затраты общие - 1) затраты материалов, основных средств и услуг, относящиеся к нескольким видам продукции, производимым совместно; 2) совокупные затраты, издержки на производство и реализацию конкретного товара, аналог производственной себестоимости.

Затраты одноэлементные - состоящие из одного элемента {заработная плата, амортизация и др.).

Затраты основные - непосредственно связанные с техническим процессом: сырье и основные материалы, вспомогательные материалы и др.

Затраты приведенные - затраты текущего периода, чаще всего капитальные, приведенные к будущему периоду; оценочный показатель сравнительной экономической эффективности данного решения в области организации производства, технической и хозяйственной политики, минимум которого является критерием выбора лучшего варианта из рассматриваемых альтернатив; формула для расчета приведенных затрат имеет вид: $ZП = C + EK$, где C — себестоимость будущего товара, K — капитальные вложения (инвестиции) по данному решению; E — нормативный коэффициент эффективности, окупаемости капитальных вложений (равный обратной величине срока окупаемости, например, если срок окупаемости 6 лет, то $E = 1/6$). Из вариантов $(C+EK)$ выбирается тот, который обеспечивает минимум приведенных затрат.

Затраты прочие - часть себестоимости продукции, которая отражает налоги, сборы, отчисления в специальные внебюджетные фонды, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, платежи за предельно допустимые выбросы загрязняющих веществ, по обязательному страхованию имущества предприятия, учитываемого в составе производственных фондов, а также отдельных категорий работников, занятых в производстве, вознаграждения за изобретения и рационализаторские предложения, платежи по кредитам в пределах ставок, установленных законодательством, оплата работ по сертификации продукции, затраты на командировки по установленным законодательством нормам, подъемные, плата сторонним предприятиям за пожарную и сторожевую охрану, за подготовку и переподготовку кадров, затраты на организованный набор работников, на гарантийный ремонт и обслуживание, оплата услуг связи, банков, плата за аренду в случае аренды отдельных объектов основных средств производства, износ нематериальных активов, а также другие затраты, входящие в состав себестоимости продукции, не относящиеся к ранее перечисленным элементам затрат.

Затраты прямые - затраты на материалы и оплату труда, непосредственно связанные с производством продукции, работ, услуг; включаются в себестоимость продукции и относятся к конкретному виду продукции, объекту затрат.

Затраты учредительные - расходы предпринимателя, связанные с учреждением и организацией предприятия, приобретением основных средств для его функционирования. Учредительские затраты включают: расходы на учреждение, регистрацию компании (получение лицензии, расходы на подписку и размещение ценных бумаг, открытие счета); «первичные» затраты, т.е. расходы, необходимые для того, чтобы начать работу предприятия (реклама, маркетинговые исследования); расходы на увеличение акционерного капитала: расходы на эмиссию облигаций, расходы на премии по облигациям, расходы, связанные с приобретением недвижимости. Такие затраты не учитываются как активы компании и не принимаются в расчет при ликвидации компании.

Извещение об открытии кредита - документ, подтверждающий открытие кредита, поступление денег на счет.

Издержки - стоимость предполагаемых или реальных затрат, которые произведены организацией в хозяйственных целях. Издержки должны относиться к активам или к расходам. Если издержки способны принести доходы в будущем, то их следует относить на увеличение активов (например, при покупке товаров). Если издержки не приносят доходов в будущем (в частности, коммунальные расходы), то они сразу списываются на расходы отчетного периода.

Издержки вмененные - внутренние издержки, затраты самого предпринимателя, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности. Они составляют часть прибыли, которую мог бы получить предприниматель в счет возмещения собственных затрат.

Издержки делимые - издержки производства и обращения нескольких продуктов, которые можно разделить, распisać, разнести по отдельным продуктам.

Издержки индивидуальные - издержки производства и обращения отдельного, индивидуального товара (в отличие от совокупных издержек).

Издержки калькуляционные - издержки, рассчитанные на основе реальных, нормативных, планируемых, прогнозируемых затрат в расчете на единицу производимой продукции.

Издержки неустраимые - минимальные постоянные издержки компании в процессе ее функционирования, не зависящие от объема производства.

Издержки неявные - альтернативные издержки использования ресурсов фирмы, которые не компенсируют явные денежные поступления, платежи. Синоним - имплицитные издержки.

Издержки обращения - затраты, связанные со сбытом и приобретением товаров, с их продвижением в сфере обращения от производителя к потребителю.

Издержки обращения дополнительные - затраты, связанные с продолжением процесса производства в сфере обращения, т.е. расходы на доставку, доработку, фасовку товара и т.п.

Издержки операционные - общие расходы, связанные с заключением сделок и их осуществлением, включающие затраты на поиск и выбор партнеров, оформление, подписание соглашений, контроль за их исполнением, и не включаемые в себестоимость продукции, товаров, услуг. В операционные издержки включают также расходы на повышение квалификации отдельных работников, а также затраты, обусловленные возникновением непредвиденных ситуаций.

Издержки переменные - затраты, величина которых зависит прежде всего от объема производства товаров и услуг.

Издержки постоянные - расходы предприятия, не зависящие непосредственным образом от объема производимой продукции, которые не могут быть в течение короткого периода времени ни увеличены, ни уменьшены с целью роста или сокращения выпуска продукции. Обычно это расходы на содержание зданий, долгосрочную аренду помещений, оплату административно-управленческого персонала. См. ЗАТРАТЫ ПОСТОЯННЫЕ.

Издержки предельные - увеличение расходов предприятия, фирмы, предпринимателя, требуемое для увеличения выпуска продукции, товаров на одну единицу.

Издержки производства - затраты, непосредственно связанные с производством продукции и обусловленные им. Различают разные виды таких издержек. Постоянные издержки - затраты, имеющие место вне зависимости от объема производства, например затраты на содержание зданий, административного аппарата, на обслуживание. Переменные издержки - затраты, непосредственно связанные с объемом производства, изменяющиеся в зависимости от объема, например затраты на материалы, сырье, полуфабрикаты, сдельная оплата труда работников. Полные (общие, валовые) издержки — сумма постоянных и переменных издержек. Прямые издержки производства - издержки производства конкретной

продукции, которые могут быть отнесены непосредственно на ее себестоимость. Издержки средние - средние величины издержек, приходящихся на одно изделие, на единицу продукции за определенный промежуток времени, либо в партии товаров, либо по группе предприятий. Издержки эксплуатационные — расходы, связанные с эксплуатацией оборудования, машин, транспортных средств, использованием, применением разных видов средств производства и предметов хозяйственного обихода.

Издержки средние - издержки, взвешенные по объему производства, т.е. издержки на единицу выпускаемой продукции. Различают общие средние издержки, равные частному от деления полных издержек на объем производства; средние переменные издержки, равные частному от деления переменных издержек на объем производства; средние постоянные издержки, равные частному от деления постоянных издержек на объем производства.

Издержки транспортные - дополнительные затраты, часть транспортно-заготовительных расходов на транспортировку продукции от мест производства до непосредственных потребителей, выполняемую как транспортом общего пользования, так и собственным транспортом изготовителя, продавца; связаны с продолжением процесса производства в сфере обращения.

Включают оплату тарифов и различных сборов транспортных организаций, затраты на содержание собственного транспорта, стоимость погрузочно-разгрузочных работ, сопровождения грузов, разницу между фактическими затратами по оплате транспортных тарифов и суммой, возмещаемой поставщиками снабженческо-сбытовыми организациями, исходя из средних расстояний перевозок; учитываются как транспортная составляющая в цене товара.

Издержки хранения - затраты, связанные с хранением товара, начиная с его размещения в местах хранения и до момента отгрузки покупателям или потребителям. Полные издержки хранения включают прямые издержки, связанные с расходами на складирование, и косвенные издержки, связанные с расходами на страхование товаров, процентные платежи. Размер издержек хранения зависит от времени хранения и требований, предъявляемых к хранению, исходя из необходимости обеспечения сохранности. При биржевых операциях издержки хранения добавляются к ценам фьючерсных контрактов.

Издержки явные - денежные платежи предприятий, фирм поставщикам производственных ресурсов, подлежащие непосредственной денежной оплате.

Излишки кассовой наличности - количество денег кассе организации, превышающее нормативные потребности кассового обслуживания. Обычно наличие таких излишков приводит к штрафным санкциям.

Изменение документа - любое внесение исправлений в документ, приводящее к его изменению; подчистка, перечеркивание, вторичное написание суммы, даты, имен, названий на финансовых документах, чеках. В финансовой практике принято перечеркивать неверную цифру так, чтобы она оставалась видной, разборчивой, и выше старой записи надписывать новую, правильную цифру.

Изменение стоимости запасов - прирост (уменьшение) стоимости производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции; определяется как разница между поступлением продукции в запасы и изъятием из них. Рассчитывается реально как разница между стоимостью запасов на конец и начало периода по данным бухгалтерской отчетности.

Измерители в бухгалтерском учете - единицы, в которых измеряются показатели объектов бухгалтерского учета.

Износ основных средств - утрата основными средствами своих потребительских свойств и стоимости.

Инвентаризация - уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

Инвентаризация выборочная - проводится на отдельных участках производства или при проверке работы материально ответственных лиц.

Инвентаризация периодическая - проводится в конкретные сроки в зависимости от вида и характера имущества.

Инвентаризация перманентная - в течение года каждый объект инвентаризируется один раз.

Инвентаризация полная - проверка всех видов имущества и финансовых обязательств организации; проводится перед составлением годового отчета и по требованиям финансовых и следственных органов.

Инвентарь - совокупность предметов хозяйственного обихода и производственного назначения.

Инвентарный объект - законченное устройство, предмет или комплекс предметов со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Инфляция - избыточное обращение денежных знаков, превышающее реальные потребности, влекущее за собой их обесценение и рост цен.

Ипотека - залог недвижимости (земля, дома и т.д.), обеспечивающей ипотечный кредит.

Исковая давность - время для востребования организацией дебиторской задолженности или погашения кредиторской задолженности.

Калькуляция - порядок последовательного включения затрат на производство продукции (работ, услуг) и способы определения себестоимости отдельных видов продукции.

Капитал - совокупность собственного и привлеченного капитала необходимого для осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации.

Привлеченный капитал - кредиты, займы и кредиторская задолженность, т. е. обязательства перед физическими и юридическими лицами.

Собственный капитал - капитал за вычетом привлеченного капитала (обязательства), который состоит из совокупности уставного, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и прочих резервов (целевые фонды и резервы).

Карточка образцов подписи - специальный документ в виде бумаги, карточки, в которой вкладчик, клиент банка, изображает свою подлинную подпись. Такая карточка позволяет банку идентифицировать клиента в ходе совершения им банковских операций, требующих подписи. Обычно банк заводит на клиента две карточки подписей; одна из них хранится в отделе образцов подписей, а вторая - у кассира, выдающего деньги.

Касса (итал. *cassa* - вместилище, ящик) - 1) подразделение предприятия, организации, выполняющее операции с наличными деньгами и другими ценностями, а также сами наличные деньги, находящиеся на хранении в этом подразделении; 2) специально оборудованное помещение для хранения, приема и выдачи денег; 3) бухгалтерский счет, отражающий поступление, движение, выдачу наличных денег; 4) кредитное учреждение.

Касса депозитная - кассовое отделение банка, принимающее наличные деньги и ценности на хранение; депозитарий.

Кассовая дисциплина - соблюдение предприятиями, фирмами установленных правил приема, выдачи и хранения наличных денег, для чего учреждения банка и финансовые органы систематически проверяют порядок получения и использования денежных средств по целевому назначению, наличие лимита остатка наличных денег в кассе.

Кассовая книга - составленные по определенной форме учетные ведомости, в которых отражаются операции с наличными деньгами, учитываются поступления и выдача денег. Кассовые книги называют также кассовыми журналами.

Кассовая наличность - наличные деньги в кассах предприятий, организаций, учреждений. Поступают в виде выручки от продаж или в виде сумм, полученных в банках, других кредитных учреждениях.

Кассовые резервы - временно свободная кассовая наличность, образовавшаяся в связи с отсрочкой или уменьшением расходов, досрочным или увеличенным поступлением доходов, аккумуляцией резервных средств.

Кассовый дефицит - недостаток наличных средств у предприятия, организации.

Кассовый оборот - оборот наличных средств, прошедших через кассу учреждения, организации, предприятия.

Кассовый ордер - первичный документ, по которому осуществляется и которым оформляется кассовая операция по приему и выдаче наличных денег кассами предприятий, организаций, учреждений. Деньги выдаются по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу (платежная ведомость, счет на оплату). Деньги принимаются кассой по приходному кассовому ордеру.

Кассовый план - план, определяющий объем и источники денежных поступлений в кассу.

Классификация счетов бухгалтерского учета - объединение их и групп по признаку однородности экономического содержания отражаемых в них показателей имущества, обязательств и хозяйственных операций.

Контрарные бухгалтерские счета - регулирующие счета, которые на сумму своего остатка уменьшают остаток имущества на основных счетах

Корректирующий способ - порядок исправления ошибок в учетных записях путем зачеркивания ошибочной записи и внесения правильной.

Корреспонденция счетов - взаимосвязь между счетами, возникающая при методе двойной записи.

Кредит - часть счета (правая) бухгалтерского учета, которая показывает для пассивных счетов

увеличение, а для активных - уменьшение.

Кредиторы - юридические и физические лица, которым должна организация.

Кредиторская задолженность - сумма задолженности организации другим организациям и физическим лицам.

Клиринг - система безналичных расчетов по встречным обязательствам за товары, ценные бумаги и услуги, осуществляемые между банками и государством.

Купоны - ценные бумаги (акции, облигации), приносящие владельцу доход в виде дивидендов, процентов. На каждом купоне, прикрепление к ценной бумаге, указывается срок платежа.

Курсовая разница - разница в стоимости товара, возникающая в связи с текущим изменением курса валюты страны к иностранным валютам.

Курсовая цена акций - цена совершения сделки на биржах при покупке и продаже акций.

Лимит кассы - сумма денег, находящаяся в кассе организации, установленная по согласованию с банком.

Международные стандарты бухгалтерского учета - свод правил, мета и процедур бухгалтерского учета, разработанных высокопрофессиональными международными организациями (носят рекомендательный характер).

Налог на добавленную стоимость (НДС) - косвенный налог на товары и услуги, базой которого служит стоимость, добавляемая на каждой стадии производства и продажи товара.

Наряд - документ, состоящий из задания на выполнение различных работ и подтверждения фактически выполненного объема работ.

Оприходование - отражение в бухгалтерском учете в стоимостном выражении в активе соответствующих счетов, поступивших материальных ценностей, имущества.

Организация (франц. organisation) — 1) составная часть управления, суть которой заключена в координации действий отдельных элементов системы, достижении взаимного соответствия функционирований ее частей; 2) форма объединения людей для их совместной деятельности в рамках определенной структуры; учреждение, призванное выполнять заданные функции, решать определенный круг задач, например школа, институт, банк, правительственные учреждения.

Ордер (нем. Order — приказ, порядок) — приказ, предписание в письменной форме, документ о выдаче его предъявителю товара, груза, денег и о праве проведения других операций.

Ордер погрузочный - подписанный отправителем груза первичный грузовой документ, содержащий необходимые данные о грузе.

Ордерная книга - книга с бланками ордеров.

Оценка - способ выражения имущества и денежном измерителе.

Отложенный налоговый актив - это часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога организации, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или последующих отчетных периодах {переплата бюджету).

Отложенные налоговые обязательства - часть отложенного налога на прибыль, которая приводит к увеличению налога организации, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или последующих периодах (недоплата бюджету).

Постоянные налоговые обязательства - это доходы (расходы), которые формируют бухгалтерскую прибыль (убыток), но никогда не учитываются, а исключаются при расчете налогооблагаемой прибыли и приводят к увеличению налоговых платежей организации по налогу на прибыль в отчетном периоде.

Пеня - взимание денежной суммы за нарушение установленных сроков платежей в процентах от причитающейся к платежу суммы за каждый день просрочки.

Первоначальная стоимость основных средств - сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавочную стоимость и иных возмещаемых налогов.

План счетов бухгалтерского учета - схема регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете. Содержит наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

Прибыль - экономическая категория, выражающая финансовые результаты хозяйственной деятельности организации, т.е. превышение суммы доходов над расходами, потерь и убытков за отчетный год.

Прибыль валовая - эта разница между выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг за

минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ и услуг.

Прибыль и убыток от продаж - это разница между выручкой от продажи товаров, продукции, работ и услуг и суммой себестоимости, коммерческих и управленческих расходов.

Прибыль (убыток) до налогообложения - прибыль (убыток) от продаж, плюс проценты к получению, минус проценты к уплате, плюс доходы от участия в других организациях, плюс и минус прочие операционные доходы и расходы, плюс и минус внереализационные доходы и расходы.

Прибыль чистая - от прибыли до налогообложения вычитают текущий налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства и прибавляют отложенные налоговые активы.

Принципы бухгалтерского учета - основа, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие вытекающие из него утверждения.

Расчетный счет - счет организации в банковском учреждении, предназначенный для хранения свободных денежных средств и ведения текущих расчетов в наличной и безналичной форме.

Расходный кассовый ордер - денежный документ, которым оформляется кассовая операция по выдаче наличных денег предприятиями, учреждениями.

Расходы организации - уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала организации, исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Реновация - процесс обновления основных средств, процесс замещения выбывающих в результате физического и морального износа (амортизации) основных средств новыми.

Сальдо - остаток по счету бухгалтерского учета; подразделяется на начальное сальдо и на конечное сальдо.

Сальдовая книга – учетный регистр, применяемый при сальдовом методе учета товарно-материальных ценностей, открывается на год по каждому месту хранения ценностей; в сальдовой книге указывается номенклатурные номера, наименование, единицы измерения, учетные цены и остатки материалов на каждое первое число. Такую книгу иногда называют книгой остатков материалов

Себестоимость продукции - стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, а также других затрат ее производство и продажу.

Синтетический учет - учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Сложная бухгалтерская проводка - бухгалтерская проводка, при которой дебетуется один счет и кредитуется несколько счетов или дебетуется сколько счетов и кредитуется один счет.

Собственные источники имущества - материальная база организации в денежном выражении. Воплощают и себя капиталы, амортизацию, фонды, резервы, прибыли, бюджетное финансирование и получение средств в порядке дарения.

Способ «красное сторно» (отрицательная запись) — применяется правления ошибочной корреспонденции счетов или записи большей следовало, суммы.

Статьи бухгалтерского баланса - строки актива и пассива баланса характеризующие отдельные виды имущества организации и ее обязательств.

Субсчета - промежуточные счета между синтетическими и аналитическими, предназначенные для дополнительной группировки аналитических счетов в пределах данного синтетического счета, выраженные в натуральных и денежных измерителях.

Счет валютный – банковский счет юридического или физического лица, на котором накапливаются и с которого расходуются средства в иностранной валюте.

Счет депо - счет, на котором фиксируются ценные бумаги депонента в депозитарии; совокупность записей в учетных регистрах депозитария, необходимая для исполнения депозитарием договора с депонентом. Операции со счетами депо осуществляются только на основании первичных документов и завершаются составлением отчетных документов.

Счет консолидированный - счет, отражающий деятельность нескольких взаимосвязанных хозяйствующих субъектов и аккумулирующий операции, проводимые ими между собой (наряду с внешними операциями).

Счет коррентный – 1) специальный единый банковский счет, на котором учитываются все операции с данным клиентом. Служит как для хранения вкладов, так и для осуществления безналичных

расчетов клиента, представляет сочетание текущего счета со ссудным счетом, единый дебетово-кредитовый расчетный счет; 2) активный счет, открываемый физическими и юридическими лицами своим постоянным клиентам для расчетов по совершаемым между ними сделкам.

Счет контактивный — счет, с помощью которого регулируется значение активного счета. Например, с помощью счета «Амортизация основных средств» корректируется счет «Основные средства»; имеет кредитовое сальдо.

Счет контрпассивный — счет, с помощью которого регулируется значение пассивного счета..

Счет корреспондентский — банковский счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого на основе корреспондентского договора. Корреспондентский счет, открываемый банком в другом банке, называется ностро, а счет другого банка в данном банке — лоро.

Счет лицевой — 1) счет, открываемый бухгалтерией предприятия или банка для учета расчетов с отдельными лицами, поставщиками, покупателями, другими дебиторами и кредиторами, а также для отражения чисто бухгалтерских операций (например, Учет амортизации, доходов будущих периодов и т.д.); 2) личный счет клиента в банке.

Счет ЛОРО — корреспондентский счет другого банка у данного кредитного учреждения, на котором отражаются взаимные платежи. Обычно при открытии такого счета предусматривается: в какой валюте будет вестись счет, должны ли платежи производиться в пределах числящихся на счете сумм или в порядке овердрафта, начисляются ли проценты и комиссионное вознаграждение за выполнение поручений.

Счет номинальный — бухгалтерский счет, не являющийся личным счетом в том смысле, что в нем указано не имя какого-то лица, а такие категории, как отопление и освещение, просроченные ссуды, инвестиции и т.д. Эти счета обычно объединяются в номинальную бухгалтерскую книгу.

Счет НОСТРО — счет данного кредитного учреждения у банков-корреспондентов, который отражает взаимные платежи. Обычно при открытии такого счета предусматривается: в какой валюте будет вестись счет, должны ли платежи производиться в пределах, числящихся на счете сумм или в порядке овердрафта, начисляются ли проценты и комиссионное вознаграждение за выполнение поручений.

Счет особый — счет покупателя, заказчика, открытый в банке по месту нахождения поставщика продукции для оплаты поставок, документально акцептованных представителем заказчика

Счет-платежное требование - расчетный документ, содержащий счет-фактуру и платежное требование.

Счет-спецификация — счет, который объединяет реквизиты счета и спецификации, выписывается в случаях, когда партия содержит разные по ассортименту товары. В нем указываются цена единицы товара по видам и сортам, а также общее количество и стоимость всей партии.

Счет трастовый — счет, которым одно лицо распоряжается по распоряжению другого, в интересах бенефициара, например управляет счетом по доверенности.

Счет-фактура — финансовый документ, свидетельствующий о поставке товара или оказании услуг; счет, выписываемый поставщиком, продавцом на имя покупателя на каждую партию продукции, а также счет за работы и услуги. В счете указываются: наименования и адреса сторон, точное наименование и количество товара, цена товара, размер налога на добавленную стоимость, все скидки по договоренности, общая сумма выручки в момент продажи. Является основанием для оплаты, расчетов.

Счета активно-пассивные — счета бухгалтерского учета, имеющие признаки как активных, так и пассивных счетов. В этих счетах сальдо может быть дебетовым и кредитовым. Например, по счету «Расчеты с дебиторами и кредиторами» дебетовое сальдо показывает сумму дебиторской задолженности и отражается в активе бухгалтерского баланса. Кредитовое сальдо по этому счету показывает сумму кредиторской задолженности и отражается в пассиве баланса. Такие счета характерны для российской практики учета, и с переходом на международные стандарты финансовой отчетности рекомендуется сальдо по дебету и кредиту таких счетов показывать раздельно.

Счета активные — счета бухгалтерского учета, на которых отражаются средства предприятия. Они свидетельствуют о наличии, составе и размещении средств. На активных счетах увеличение средств записывается по дебету, а уменьшение - по кредиту. Нормальное сальдо бывает только дебетовым, показывается в активе баланса.

Счета аналитического учета — детализируют содержание синтетических счетов по отдельным видам имущества и операций, выраженных в натуральных, денежных и трудовых измерителях.

Счета бестоварные — фиктивные счета, платежные требования, по которым фактически не было отгрузки товаров или оказания услуг. При установлении фактов выписки и предъявления для оплаты бестоварных счетов учреждение банка по распоряжению его управляющего взыскивает с предприятия, выписавшего бестоварный счет, штраф в пользу банка от суммы счета; взыскивает в пользу покупателя сумму бестоварного счета, если платеж по нему был получен; исключает из обеспечения кредитов бестоварный счет; ставит вопрос о наказании виновных в выписке бестоварного счета; устанавливает порядок предварительного контроля товарности счетов.

Счета калькуляционные - счета бухгалтерского учета служащие для исчисления себестоимости произведенной продукции и выполненных работ.

По дебету этих счетов записывают все затраты, связанные с производством продукции или выполнением работ, а по кредиту — полученную продукцию по себестоимости. Сальдо такого счета может быть только дебетовым и показывая объем незавершенного производства.

Счета контрарные — дополнительные, вспомогательные счета бухгалтерского учета, используемые для корректировки показателей, отраженных в основных счетах. Делятся на контрактивные и контрпассивные.

Счета операционные — группа счетов бухгалтерского учета, объединяющая распределительные, калькуляционные и поставляющие счета.

Счета пассивные — счета бухгалтерского учета, на которых учитываются источники собственных и заемных средств, их целевое направление.

Увеличение источников средств в пассивных счетах записывается по кредиту, уменьшение — по дебету. Нормальное кредитовое сальдо по счетам показывается в пассиве баланса.

Счета регулирующие — счета, предназначенные для корректировки оценки хозяйственных средств, получения дополнительных показателей о состоянии этих средств, а также для уточнения их источников.

Счета сомнительные — счета, подлежащие оплате, которым вероятность своевременной оплаты весьма низка.

Счетоводство — бухгалтерское дело; ведение счетов, отражающих реальное финансовое положение компании по счетам бухгалтерского учета.

Счета синтетического учета — обобщенные показатели об имуществе, обязательствах и операциях по экономически однородным группам, выраженные в денежном измерителе.

Текущая (восстановительная) стоимость основных средств — сумма денежных средств, которая должна быть уплачена в настоящее время в случае необходимости замены какого-либо объекта. Используется в основном при переоценке объекта основных средств.

Текущая рыночная стоимость (стоимость реализации) основных средств — сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи объекта или при наступлении срока его ликвидации.

Текущий счет — счет, открываемый банком юридическому или физическому лицу для хранения денежных средств, которые могут быть легко изъяты со счета, и проведения расчетов; бюджетным организациям — для совершения операций с внебюджетными средствами; служит для аккумуляции свободных денежных капиталов, кассовых резервов компаний, а для частных лиц - еще и формой сбережений и накопления денег. Средства на текущих счетах - часть привлекаемых банковских ресурсов, по ним выплачивают проценты в соответствии с конъюнктурой рынка ссудного капитала.

Открывая текущий счет, банки устанавливают кредитный лимит, в пределах которого допускаются платежи клиента за счет ссуд банка — овердрафт. Если на счете отражаются и ссудные операции, он называется контокоррентным.

Уставный капитал — совокупность вкладов в денежном выражении учредителей в имущество организации при ее создании в денежном выражении.

Учетная политика организации — совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности).

Учетная ставка — проценты, под которые Центральный банк страны предоставляет кредиты коммерческим банкам.

Учетный регистр — карточки, ведомости, бухгалтерские книги, предназначенные для учетных записей.

Учредительные документы — устав и учредительный договор. Учредительный договор юридического лица заключается между учредителями, а устав утверждается ими.

Форма бухгалтерского учета — совокупность учетных регистров, предопределяющих связь синтетического и аналитического учета, методику и технику регистрации хозяйственных операций, технологию и организацию учетного процесса.

Ценные бумаги — денежные документы, удостоверяющие права держателя (акции, облигации, векселя и т. д.).

Чек — специальный документ, по которому выдают наличные деньги со счетов в банках и с помощью которого производят безналичные расчеты за товары и услуги.

Штраф — плата при нарушении обязательств по договору.

Эмиссия — выпуск в обращение бумажных денег и ценных бумаг.

9. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная литература

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.96 г. (в ред. от 28.09.10 г.)
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ №34н от 29.07.98 г. (в ред. от 25.10.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
3. ПБУ 1/08 «Учетная политика организации», приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н.
4. ПБУ 2/08 «Учет договоров строительного подряда», приказ Минфина России от 24.10.2008 г. № 116н.
5. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», приказ Минфина России от 27.11.2006 г. № 154н.
6. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», приказ Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н.
7. ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», приказ Минфина России от 09.06.2001 г. № 44н.
8. ПБУ 6/01 «Учет основных средств», приказ Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н.
9. ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», приказ Минфина России от 25.11.1998 г. № 56н.
10. ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» приказ Минфина России от 13.12.10 г. № 167н.
11. ПБУ 9/99 «Доходы организации», приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н.
12. ПБУ 10/99 «Расходы организации», приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 33н.
13. ПБУ 11/08 «Информация о связанных сторонах», приказ Минфина России от 29.04.2008 г. № 48н.
14. ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», приказ Минфина России от 08.11.10 г. № 143н.
15. ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», приказ Минфина России от 16.10.2000 г. № 92н.
16. ПБУ 14/07 «Учет нематериальных активов», приказ Минфина России от 27.12.2007 г. № 153н.
17. ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н.
18. ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», приказ Минфина России от 02.07.2002 г. № 66н.
19. ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», приказ Минфина России от 19.11.2002 г. № 115н.
20. ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», приказ Минфина России от 19.11.2002 г. № 114н.
21. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», приказ Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н.
22. ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности», приказ Минфина России от 24.11.2003 г. № 105н.
23. ПБУ 21/08 «Изменения оценочных значений», приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н.
24. ПБУ 22/10 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», приказ Минфина России от 28.06.2010 г. № 63н.
25. ПБУ 23/10 «Отчет о движении денежных средств», приказ Минфина России от 02.02.2011 г. № 11н.

Основная литература

1. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебник. – М.: Изд-во «ИНФРА-М» Серия «высшее образование». – 2013. с. 279
2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Практикум – М.: Дело и сервис. – 2009. – с. 144.
3. Нечитайло А.И. - Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебник. – М.: Серия «высшее образование». – изд-во Феникс. – 2012 г. – с.633
4. Новодворский В.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебник. – М.: Омега -Л. - 2008. с. 608.
5. Соколова Е. С. Соколов О. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебно-практическое пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2012. - 102 с. (www.biblioklub.ru)
6. Сухарев И. Р. Практика российского бухгалтерского учета. – М.: «Бухгалтерский учет» - 2013. - с. 260

Дополнительная литература

1. Буяло И.В. Международные стандарты финансовой отчетности в вопросах и ответах: учеб. пособие.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013.– 176 с.
2. Генералова Н.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008. – 416 с.3
3. Кирьянова З. В. Седова Е. И. Анализ финансовой отчетности. Учебник для бакалавров. 2-е изд., испр. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2012. - 428 с. (www.biblioklub.ru)
4. Новодворский В. Д., Пономарева Л. В. Бухгалтерская отчетность организации / В. Д. Новодворский, Л. В. Пономарева. – М.: «Бухгалтерский учет». 2009. с. 340.
5. Палий В. Ф. О государственном суверенитете в области регулирования бухгалтерского учета. – М.: «Бухгалтерский учет». 2010
6. Пятов М. Л. Балансовые теории и современная бухгалтерская информация. – М.: «Бухгалтерский учет». 2013.
7. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. - 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с. – (Высшее образование). Допущено МО РФ в качестве учебника для студентов Вузов, обучающихся оп специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».
8. Проскуровская Ю.И. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие.- 2-е изд. Стереотипн. – М.: Омега-Л, 2010. – 288 с.4.
9. Поленова С.Н. Бухгалтерский учет и отчетность в системе US GAAP. Изд-во: Дашков и К". 3-е изд. 2010 г. - 316 с. (<http://e.lanbook.com>)
10. Сиднева В.П. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. Пособие. – М.: КНОРУС, 2009. – 216 с.
11. Соснаускене О. И. Как перевести российскую отчетность в международный стандарт / О. И Соснаускене. – М.: Альфа – Пресс. 2012.
12. Соколова Е. С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебно-методический комплекс - М.: Евразийский открытый институт, 2011. - 180 с. (www.biblioklub.ru)
13. Селезнева Н. Н. Ионова А. Ф. Анализ финансовой отчетности организации. Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 584 с. (www.biblioklub.ru)
14. Экклз Р., Герц Р.Х., Киган Э.М., Филлипс Д.М.Х. - Революция в корпоративной отчетности / Пер. с англ. – М.: Изд-во Олимп - Бизнес. – 2012г. – с. 400

Периодические издания

1. Журнал «Бухгалтерский учет»
2. Журнал «Нормативные акты для бухгалтера»
3. Журнал «Главбух»
4. Приложение к журналу «Бухгалтерский учет».
4. Финансовая газета.
5. Бухгалтерская газета.
6. Российская газета.

Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Совета по международным стандартам финансовой отчетности - www.iasb.org
2. Официальный сайт Совета по стандартам финансового учета в США - www.fasb.org
3. Официальный сайт Американского института дипломированных бухгалтеров - www.aicpa.org
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ - www.minfin.ru
5. Официальный сайт Института профессиональных бухгалтеров России - www.ipbr.ru .

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения занятий необходимы аудитории, оснащенные компьютерами и мультимедийной аппаратурой. Для проведения лекций и практических занятий по дисциплине используется проектор.

Библиотечный фонд КубГУ: учебники, учебные пособия, периодические журналы, в электронной и бумажной формах.