

Министерство сельского хозяйства РФ  
ФГБОУ ВПО «Самарская государственная сельскохозяйственная  
академия»

**Т. Н. Ахмирова**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ  
И АНАЛИЗ  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ТОРГОВЛЕ**

*Практикум*

Самара 2012

ББК 65.052 / 053я7  
УДК 651 (075)  
А-95

*Рецензенты:*

канд. экон. наук, проф., зав. кафедрой бухгалтерского учета и финансов  
Нижегородской ГСХА

*Г. В. Жданкин;*

канд. экон. наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и финансов  
Самарской ГСХА,  
*Л. С. Уварова*

**Ахмирова, Т. Н.**

**А-95** Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной  
деятельности в торговле : практикум. – Самара : РИЦ  
СГСХА, 2012. – 182 с.

**ISBN 978-5-88575-297-8**

Практикум предназначен для изучения основ бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности в торговле: в нем представлен материал об основах бухгалтерского учета, по учету денежных средств в кассе организации и по расчетным счетам, основных средств и нематериальных активов. В практикуме уделено внимание определению платежеспособности и финансовой устойчивости организации, а также анализу издержек обращения на торговом предприятии.

Предназначен для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки: 100800 «Товароведение», образовательный профиль: «Товароведение и экспертиза в сфере производства и обращения сельскохозяйственного сырья и продовольственных товаров»; «Товароведение и экспертиза товаров в таможенной деятельности».

**ISBN 978-5-88575-297-8**

© Ахмирова Т. Н., 2012  
© ФГБОУ ВПО Самарская ГСХА, 2012

## Оглавление

Предисловие.....	4
История бухгалтерского учета.....	5
Занятие №1. Учетно-информационная система. Бухгалтерский учет в системе управления. Понятие финансового и управленческого бухгалтерского учета..	8
Занятие №2. Классификация хозяйственных средств и источников их формирования.....	17
Занятие №3. Балансовое обобщение, счета и двойная запись.....	26
Занятие №4. Документация и инвентаризация.....	31
Занятие №5. Организация бухгалтерского учета.....	43
Занятие №6. Учет денежных средств по кассе.....	52
Занятие №7. Учет средств по расчетному счету.....	64
Занятие №8. Учет основных средств.....	71
Занятие №9. Учет нематериальных активов.....	83
Занятие №10. Оценка материально-производственных запасов. Учет приобретения и реализации товаров в торговле.....	88
Занятие №11. Аналитический учет товаров. Учет потерь и недостач товаров.....	99
Занятие №12. Учет расчетов с персоналом по оплате труда.....	107
Занятие №13. Расчеты с подотчетными лицами.....	122
Занятие №14. Учет собственного капитала.....	125
Занятие №15. Учет финансовых результатов предприятия	128
Занятие №16. Международные стандарты бухгалтерской отчетности.....	135
Занятие №17. Анализ финансового состояния организации на основе данных бухгалтерской отчетности.....	142
Занятие №18. Анализ издержек обращения.....	153
Приложения.....	157
Рекомендуемая литература.....	178
Алфавитно-предметный указатель.....	180

## Предисловие

Цель издания – помочь студентам в познании, освоении и использовании основных понятий, овладении теоретическими основами бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности, базирующихся на законах и категориях рыночной экономики.

В предлагаемом практикуме большое внимание уделяется основам бухгалтерского учета и финансового анализа на предприятиях торговли, правилам бухгалтерского учета хозяйственных средств предприятия и источников их формирования, понятиям управленческого и финансового бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах.

Практикум предназначен для формирования у студентов умений правильно вести бухгалтерский учет хозяйственных средств организации, проводить расчет платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Курс предусматривает подробное изучение ведения бухгалтерского учета денежных средств организации, учета расчетов предприятия.

Учебное издание содержит контрольные вопросы, практические задания, позволяющие студенту самостоятельно и поэтапно осуществлять проверку своих знаний.

В результате изучения данного практикума учащиеся должны: овладеть культурой мышления, способностью к восприятию информации, обобщению, анализу, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1), способностью понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества; осознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе; соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОК-5); обладать умением использовать нормативные и правовые документы в своей профессиональной деятельности (ПК-3).

## История бухгалтерского учета



На гербе бухгалтеров, признанном международной эмблемой счетных работников, изображены солнце, весы, кривая Бернулли и начертан девиз: «Наука, доверие, независимость».

Солнце символизирует освещение бухгалтерским учетом финансовой деятельности, весы – баланс, а кривая Бернулли – символ того, что учет, возникнув однажды, будет существовать вечно.

История бухгалтерского учета насчитывает почти шесть тысяч лет и относится к IV веку до н.э. Появление учета связано с хозяйственной деятельностью человека.

В течение первых тысячелетий развивался униграфический учет (простая бухгалтерия), который воспроизводил факты хозяйственной жизни в тех единицах измерения, в которых они возникали.

Простая бухгалтерия представляла собой систему сплошного и систематического наблюдения за ходом хозяйственного процесса. Она позволила создать единую систему учета и взять под контроль все материальные и денежные средства, а также расчеты.

Но эта система имела ряд недостатков: в учете отсутствовало зеркальное отражение; использовался принцип приближенности; учет носил регистрационный характер; не раскрывался юридический и экономический смысл всех приводимых в нем фактов; не применялись учетные средства для определения прибыли; отсутствовали итоги, позволяющие контролировать правильность учетных записей.

В период Средневековья традиции римской бухгалтерии продолжали сохраняться. Росту точности и юридической обоснованности учетных записей способствовала концепция римского права и возникновение торгового (хозяйственного) права. Во втором тысячелетии купцами стали создаваться посреднические суды. Они вырабатывали определенные требования к записям: хронологический порядок записей, отсутствие пропусков в бухгалтерских книгах между записями, каждая операция подтверждается документально и т.д.

В эпоху средневековья формируются два основных направления учета: камеральная и простая бухгалтерия.

**Камеральная** исходила из того, что основным объектом учета признавалась касса, ожидаемые поступления, а также выплаты из нее. Регистрации подлежали все поступления и выплаты денежных средств, а доходы и расходы устанавливались заранее.

**Простая бухгалтерия** предполагала учет имущества, включая кассу, доходы и расходы становились для бухгалтера искомыми. Все имущественные счета велись по принципу дебет – кредит, но в информационную учетную систему еще не включались счета собственных средств.

В эпоху Возрождения простые отметки римлян уже не удовлетворяли новых потребностей торговли: в банках появляются и изучаются новые формы счетов, к записям стали применяться новые комбинации.

Новые формы впервые нашли применение у итальянских купцов, так как Италия в то время была не только интеллектуальным центром, но и центром всемирной торговли.

Развитию бухгалтерии способствовало и великое изобретение XV столетия – книгопечатание. Переходом к новому этапу учета послужило возникновение двойной (дебетово-кредитовой) записи. Научная разработка закона двойной записи хозяйственных операций и разных способов его применения возникла в средние века.

В 1494 г. систему двойной записи описал ученый-математик, францисканский монах, друг Леонардо да Винчи – Лука Пачоли в одиннадцатом трактате «О счетах и записях» девятого отдела сочинения «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях». Позже система получит название «староитальянской».

В трактате «О счетах и записях» Лука Пачоли путем анализа хозяйственных операций и уже существовавших способов ведения книг – мемориала, журнала, Главной книги и инвентарной книги описал закон двойной записи и показал, что, основываясь на нем, в любом хозяйстве можно построить целесообразную систему счетов и книг.

В настоящее время все историки сходятся во мнении, что двойная запись в бухгалтерском учете возникла не во времена Луки Пачоли, а гораздо раньше. Лука Пачоли только описал уже сложившуюся до него систему.

Сегодня достоверно известно, что первая книга, в которой описывалась система двойной записи – книга Бенедетто Котрульи «О торговле и современном купце», написанная от руки в 1458 г., но напечатанная только в 1573 г. Поэтому книга Луки Пачоли признается всеми историками науки как первая печатная работа, давшая толчок развитию новой системы бухгалтерского учета.

Двойная запись в более удобном и полном виде отражала хозяйственный процесс. Система счетов простой бухгалтерии дополнилась счетами собственных средств, а материальные счета получили денежную оценку, вследствие чего все факты хозяйственной жизни стали отражаться дважды.

Появление операционных счетов, которые в условной форме фиксировали изменения и движения средств, позволило установить систематическое наблюдение за такими величинами, как капитал и прибыль. Счета дали бухгалтерам возможность перейти от простого денежного учета к учету всех объектов и операций в денежном выражении.

Двойная запись, став неотъемлемой частью бухгалтерского учета, превратила весь учет в стройную систему, облегчающую контроль как за сохранностью ценностей, так и за управлением ими.

**Занятие №1**  
**Учетно-информационная система.**  
**Бухгалтерский учет в системе управления.**  
**Понятие финансового и управленческого бухгалтерского учета**

**Цель занятия:** изучить виды учета, их роль в управлении экономическими субъектами. Ознакомиться с основами бухгалтерского учета. Определить различие между финансовым и управленческим учетом.

**Сущность и виды учета**

Для управления хозяйственно-финансовой деятельностью организации необходима разнообразная информация о проводимых операциях и происходящих процессах. Такая информация собирается и предоставляется с помощью учетно-информационной системы.

Учетно-информационная система представляет собой количественное отражение и качественную характеристику хозяйственной деятельности в целях управления и контроля. Для правильного руководства деятельностью торгового предприятия необходимо располагать полной, точной, объективной, своевременной и достаточно детальной экономической информацией. Это достигается ведением хозяйственного учета, т.е. учетно-информационной системой. Система объединяет в себе три вида учета: оперативный, статистический и бухгалтерский. Эти виды учета взаимосвязаны между собой и дополняют друг друга.

Каждый вид учета играет свою особую роль в информационном обеспечении управления. В то же время информация всех видов учета является единой, так как единая цель учета – достоверное отражение хозяйственно-финансового состояния организации. С помощью учета обеспечивается изучение деятельности объекта с разных позиций, при этом каждый вид учета использует как общие, так и свои специфические приемы.

**Оперативный учет** – это сбор и предоставление информации о различных технологических и хозяйственных операциях и процессах для целей оперативного контроля за происходящими событиями. Оперативный учет обобщает подробные сведения о содержании конкретных хозяйственных операций: расходовании материалов в производстве, количестве получаемой готовой



продукции, объеме выполненных работ, закупаемого и реализуемого товара и т. п.

Оперативный учет складывается из трех элементов: текущее наблюдение, измерение, регистрация хозяйственных операций. Основными его задачами являются: получение информации о проводимых операциях, ее обработка и передача для оперативного управления, контроль за хозяйственными процессами. Источниками информации в данном виде учета служат первичные учетные документы и письменные распоряжения и сообщения, данные, получаемые по факсу, телефону, в устной форме и т. п.

Для оперативного учета характерны следующие особенности:

- быстрота получения информации;
- оформление первичных документов непосредственно на месте выполнения хозяйственных операций;
- конкретность информации;
- преимущественное использование натуральных и трудовых измерителей.

Объектами оперативного учета являются события в технологических подразделениях, в специальных службах, в управленческой деятельности.

В производственных подразделениях оперативный учет фиксирует ход технологических процессов – поступление сырья, его расход на производство продукции, затраты труда, объем выпуска готовых изделий и т.п.

В соответствующих службах с помощью учета контролируют своевременность оформления договоров, состояние различных видов ресурсов и др.

В управленческой деятельности объектом учета является информация о хозяйственных событиях, например о количестве производственных запасов, о сроках поставок материалов, о движении материальных ценностей, о текущих затратах материалов и труда на производство, об использовании оборудования и техники, о выполнении норм выработки, о ходе процесса реализации продукции, о суммах выручки и т. п.

Отражая и характеризуя большое количество событий, оперативный учет в то же время не дает целостного представления о деятельности предприятия (организации), что является предметом других видов учета.

**Статистический учет.** Задача статистики как науки – количественная и качественная оценка массовых социальных, экономических и демографических явлений, а также процессов, происходящих в сфере материального обращения.

Статистика как практическая деятельность собирает и обобщает информацию о состоянии экономики хозяйственных субъектов, административных единиц, тенденциях их развития, движении рабочей силы, товаров, ценных бумаг, материальных запасов, о численности и составе населения по возрасту, полу, профессиям и т. п.

Используя общие приемы учета, статистический учет применяет и свои специфические способы: переписи, наблюдения, обследования, расчеты специальных показателей (индексов, средних величин и др.). Таким образом, собранные статистикой абсолютные показатели соединяются с расчетными, что позволяет качественно характеризовать происходящие явления и анализировать их.

Статистический учет использует следующие методы:

- метод выборочного учета, при котором учитывают не все объекты исследуемой совокупности, а только их часть (выборку);
- метод сплошного учета, при котором учитывают все объекты совокупности.

При исследовании массовых явлений преимущественно применяют метод выборочного учета. Кроме того, в статистике используют информацию оперативного и бухгалтерского учета. Статистический учет может проводиться не постоянно, а периодически по разработанной программе. Для регистрации наблюдений используют натуральные, трудовые и денежные измерители.

На основе полученной информации, ее обобщения и специальных расчетов статистический учет устанавливает закономерности изменения изучаемого объекта: группы организаций, отрасли народного хозяйства, населения страны и т. п. На основании статистических данных, показателей динамики и их анализа возможна разработка прогнозов развития объектов.

Сфера применения статистического учета разнообразна: исследование численности и движения населения, изучение экономических явлений, развитие разных видов производств, производственной сферы (культуры, спорта) и др. Материалы статисти-