

ТЕМА 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ: СУЩНОСТЬ, ПРЕДМЕТ И ОБЪЕКТЫ. СПОСОБЫ СБОРА И ОБРАБОТКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, ЕЕ РОЛЬ В ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Основные вопросы:

1. Возникновение учета. Основные этапы его развития. Виды хозяйственного учета.
2. Бухгалтерский учет, его место и роль в системе управления экономическими субъектами и принятии управленческих решений. Задачи бухгалтерского учета.
3. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.
4. основополагающие принципы бухгалтерского учета и критерии их формирования. Способы сбора и обработки бухгалтерской информации.
5. Ключевые понятия (термины) бухгалтерского учета: факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, капитал, доходы, расходы. Предмет бухгалтерского учета, его объекты и их классификация по различным признакам (по их видам и размещению; по источникам образования, и др.).

1. Возникновение учета. Основные этапы его развития.

Виды хозяйственного учета.

Зарождение и смена общественно-экономических формаций предполагают историческую обусловленность учета. Общество не могло развиваться, не располагая информацией о наличии и использовании своих ресурсов, существовании источников их возмещения.

По мере развития производительных сил появилась общественная потребность в получении более качественной информации на базе соизмерения количественно разнородных хозяйственных операций. Появление денег как всеобщего эквивалента позволило осуществить обобщение фактов хозяйственной деятельности, их группировку и приступить к их анализу. Это привело к формированию понятия хозяйственного учета, содержание которого составляют наблюдение, измерение, регистрация фактов хозяйственной жизни, их группировка и обобщение.

Потребность в сведениях о хозяйственных процессах обусловила необходимость организации хозяйственного учета. Возникновение

хозяйственного учета было predeterminedено потребностью в управлении материальным производством, как одной из функций руководства: при управлении хозяйственными процессами следует определять и выделять конкретные факты хозяйственной жизни, уметь их учитывать и сопоставлять. Поэтому хозяйственный учет по своему назначению призван обеспечивать информацией аппарат управления.

Таким образом, **хозяйственный учет** – это количественное отражение и качественная характеристика явлений хозяйственной деятельности в целях контроля, учет которых осуществляется путем наблюдения, измерения и регистрации, а также группировки и накопления информации о них.

В Российской Федерации действует система хозяйственного учета, которая в зависимости от характера учетных сведений и способов их получения различает три вида хозяйственного учета: оперативный, статистический и бухгалтерский.

Виды хозяйственного учета самостоятельны, так как каждый из них имеет свои объекты учета и методы изучения предмета. В то же время независимость каждого из них не исключает их взаимозависимость и взаимообусловленность. Каждый вид учета рассматривает одни и те же хозяйственные процессы с разных позиций, что не исключает на отдельных этапах пересечения информации различных видов учета, интересующей пользователей.

Оперативный учет определяет свой «жизненный цикл» по мере необходимости. Аппарату управления информация, предоставляемая оперативным учетом, нужна постольку, поскольку, она может дать ответ о содержании отдельных частных повседневных хозяйственных операций: ежедневной отгрузке отдельных наименований готовой продукции, поступления на расчетный счет денежных средств от покупателей за реализованную продукцию и т.д. Ограниченность значимости информации во времени – это *первая отличительная черта оперативного учета*.

Получение подобной информации от других видов учета загромождало бы их и делало невозможным применение системного подхода к решению поставленных перед ним задач. Поэтому данную нишу заполняет оперативный учет, который не однороден по своей природе. Хотя он и пользуется всеми тремя измерителями, присущими хозяйственному учету – натуральными, трудовыми и денежными, тем не менее, использование им денежного измерителя ограничено. Это связано с отражением отдельных однородных

хозяйственных операций, не требующих постоянного обобщения, в чем заключается – *вторая особенность оперативности учета.*

Быстрота в получении такой информации – *третья отличительная черта оперативного учета*, поэтому требования к получению оперативной информации упрощены. Она может быть получена в устной беседе или с помощью технических средств и устройств.

Отсутствие документального подхода к оформлению оперативной информации не придает ей юридически доказательную силу. Исходя из назначения оперативной информации, подобная доказательность не является обязательной в рамках этого вида учета – это *четвертая отличительная черта оперативного учета.*

Статистический учет с помощью натуральных, трудовых и денежных измерителей позволяет осуществлять количественную и качественную оценку массовых социальных, демографических, экономических явлений общественной жизни, происходящих в ней процессов, прежде всего в сфере материального производства. Это содержание предмета статистики, в целях познания которого привлекаются не только показатели оперативного и бухгалтерского учета о наличии и движении хозяйственных средств в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, но и присущие ей приемы и способы: обследование, перепись, наблюдение, средние величины, экономические индексы, динамические ряды, группировки и т.д.

На базе статистических данных государственные органы управления разрабатывают прогнозы, принимают решения в области экономической политики, определяют конкретные меры в сфере оперативного управления экономикой страны.

2. Бухгалтерский учет, его место и роль в системе управления экономическими субъектами и принятии управленческих решений. Задачи бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет представляет собой систему непрерывного и взаимосвязанного наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью организации с целью получения текущей и итоговой информации и представления их соответствующим пользователям для обоснования и принятия управленческих решений.

Бухгалтерский учет по сравнению с другими видами хозяйственного учета имеет ряд особенностей:

- является **сплошным и непрерывным** во времени, т.е. с момента создания предприятия на протяжении всей его деятельности непрерывно в хронологическом порядке ведется сплошное отражение всех фактов хозяйственной жизни;
- строго **документирован**. Это означает, что каждая хозяйственная операция должна отражаться в бухгалтерском учете только на основании документов, что придает ему юридически доказательную силу;
- применяет все три вида измерителей, но особо важную роль играет **денежный измеритель**, так как он обеспечивает получение обобщающих показателей.

Таким образом, **бухгалтерский учет** представляет собой *упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.*

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, **бухгалтерский учет** – формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим ФЗ, в соответствии с требованиями, установленными настоящим ФЗ, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет наряду с оперативным и статистическим учетом входит в общую учетную систему хозяйствующего субъекта и подразделяется, в свою очередь, на **финансовый и управленческий**.

Финансовый учет представляет собой систему подготовки и сбора учетной информации, обеспечивающей регистрацию и отражение хозяйственных операций. Данный вид учета накапливает информацию о различных объектах учета, которая затем используется различными пользователями. Целью финансового учета является составление финансовых (бухгалтерских) отчетов, поэтому его обязаны вести все без исключения организации. Правила ведения финансового учета, также как и порядок составления финансовой отчетности, определяются законодательством и основаны на общепринятых принципах.

Управленческий учет предназначен для сбора внутренней учетной информации, которая используется внутри организации для принятия управленческих решений. Управленческий учет представляет собой систему определения, сбора, измерения, а также анализа и передачи управленцам информации, которая необходима для планирования деятельности организации, ее контроля и управления. Данный вид учета вести

необязательно, требование о его применении исходит от администрации предприятия, принципы его организации и ведения разрабатываются предприятием самостоятельно.

Становление и развитие рыночных отношений, управление экономикой, использование Международных стандартов бухгалтерского учета определяют усиление роли и значения бухгалтерского учета.

Основными **задачами** бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Для выполнения задач, поставленных перед бухгалтерским учетом, сформулированы **основные требования** к его ведению:

- бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведут в валюте Российской Федерации – в рублях;
- имущество, являющееся собственностью организации, учитывают обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации;
- организации осуществляют бухгалтерский учет непрерывно с момента их регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведут методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий;
- в бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются отдельно.

Бухгалтерский учет является основным источником информации, предоставляемой разным уровням управления. На ее основе принимаются соответствующие управленческие решения внутренними и внешними пользователями.

3. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

Законодательство России о бухгалтерском учете устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Основные цели законодательства РФ о бухгалтерском учете:

- обеспечение единообразия ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями;
- составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Отличительной особенностью бухгалтерского учета в России является его строгая регламентация. Государство регулирует национальную учетную систему с помощью ряда нормативно-правовых актов, обязательных для исполнения.

В свою очередь, организации, руководствуясь требованиями регулятора, формируют пакет локальных актов по регламентации внутреннего учетного процесса, исходя из отраслевой специфики, условий хозяйствования, структуры, нужд управления и иных факторов.

Все документы, так или иначе регулирующие ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в отдельно взятой компании, в зависимости от убывания их юридического статуса можно условно представить в виде *четырёхуровневой иерархической системы*.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации состоит из четырех уровней: законодательного, нормативного, методического и организационного.

К **первому уровню** относятся законодательные нормативные акты: федеральные законы, указы Президента и постановления Правительства Российской Федерации.

Основные принципы бухгалтерского учета в Российской Федерации сформулированы в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, раскрывающем правовые и методологические основы порядка ведения бухгалтерского учета в организациях Российской Федерации, а также правила представления полной и достоверной информации применительно к конкретным его объектам и бухгалтерской отчетности в целом.

Действие Федерального закона распространяется на следующих лиц (далее - экономические субъекты):

- 1) коммерческие и некоммерческие организации;
- 2) государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) Центральный банк Российской Федерации;
- 4) индивидуальных предпринимателей, а также на адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой (далее - лица, занимающиеся частной практикой);
- 5) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные структурные подразделения организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать Федеральному закону. В случае возникновения противоречий с содержанием других федеральных законов нормы права, выступающие предметом Федерального закона, имеют приоритет.

Вместе с тем к первому уровню системы нормативного регулирования относятся федеральные законы и иные нормативные акты, прямо или косвенно регулирующие постановку бухгалтерского учета в организациях (Трудовой

кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральные законы «О лизинге», «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью» и т.д.).

К документам **второго уровня** относятся нормативные акты, устанавливающие по отдельным разделам базовые правила ведения бухгалтерского учета, разрабатываемые Министерством финансов, Центральным банком Российской Федерации, другими ведомствами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

По поручению Правительства Министерство финансов России разработало и утвердило Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н, действие которого распространяется на все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, за исключением Банка России и кредитных организаций.

На основе этого Положения Министерство финансов России разрабатывает положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, которые регламентируют принципы и правила учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, и составляют систему национальных стандартов, ориентированную на Международные стандарты финансовой отчетности.

В настоящее время система российских национальных учетных стандартов включает в себя 25 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Основная цель стандартов заключается в выработке единого содержания основных принципов и понятий бухгалтерского учета, в достижении единообразного содержания терминологии бухгалтерского учета, едином подходе к построению форм и толкованию показателей финансовой отчетности.

Документы **третьего уровня** подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами и иными органами исполнительной власти, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, профессиональными объединениями бухгалтеров на основе и в развитие документов первого и второго уровня системы.

К документам третьего уровня относятся планы счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по их применению, которые составляют основу организации учета на всех предприятиях, независимо от подчиненности, форм собственности, организационно-правовой формы. План счетов представляет собой схему

регистрации и группировки фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и содержит наименования и коды счетов. В Инструкции по применению плана счетов приводится краткая характеристика счетов, раскрыта их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов, порядок учета наиболее распространенных операций.

К третьему уровню также относятся инструкции и методические указания, разрабатываемые и вводимые в действие в разрезе отдельных Положений по бухгалтерскому учету; положения и рекомендации, касающиеся особенностей ведения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, методики проведения инвентаризации, заполнения форм финансовой отчетности и прочие.

Так, в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» Минфином России разработаны и утверждены Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, устанавливающие правила приобретения, оценки, выбытия основных средств, особенности погашения их стоимости и другие технические аспекты по организации их учета.

Документы **четвертого уровня** утверждаются руководителем организации. Они включают в себя с учетом специфики условий хозяйствования, отраслевой принадлежности, структуры и размеров организации и других факторов, внутренние регламентирующие документы бухгалтерского учета организации, носящие обязательный характер и формирующие учетную политику организации.

Регулирование бухгалтерского учета в РФ на государственном уровне осуществляют Министерство финансов РФ (Минфин РФ) и Центральный банк РФ (ЦБ РФ). Минфин РФ утверждает программу разработки федеральных стандартов, федеральные стандарты и в пределах его компетенции – отраслевые стандарты, организует экспертизу проектов стандартов бухгалтерского учета и осуществляет иные функции, предусмотренные Законом №402-ФЗ и иными законодательными актами. В ведении второго регулятора – ЦБ РФ – находится нормативно-правовое и методическое регулирование правоотношений по бухгалтерскому учету в отношении банков и некредитных финансовых организаций.

Система национальных учетных стандартов включает в себя:

- федеральные стандарты;
- отраслевые стандарты;
- стандарты экономического субъекта.

Федеральные стандарты устанавливают:

- определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;

- допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;

- порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте в валюту РФ для целей бухгалтерского учета;

- требования к учетной политике;

- План счетов бухгалтерского учета и порядок его применения;

- состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской финансовой отчетности;

- упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

Законом №402-ФЗ право разработки Стандартов делегировано субъектам негосударственного регулирования бухгалтерского учета, в числе которых профессиональные объединения, ассоциации, союзы и иные некоммерческие организации, нацеленные на развитие бухгалтерского учета. В свою очередь, за Минфином РФ закрепляется обязанность разработки федеральных стандартов, предназначенных для предприятий государственного сектора, и прочих федеральных стандартов в случае, если ни один субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета не реализовал свое право на подготовку соответствующего проекта.

В настоящее время только один документ прошел полностью описанную процедуру утверждения – это ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Завершено публичное обсуждение трех проектов – ФСБУ Основные средства, ФСБУ Запасы и ФСБУ Незавершенные капитальные вложения. Разработчиком ФСБУ является Фонд «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр» (БМЦ).

До утверждения федеральных стандартов применяются правила ведения учета и составления отчетности, источниками которых являются положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) – документы второго уровня в системе иерархии бухгалтерских нормативно-правовых актов.

Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности.

Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета и применяются всеми подразделениями экономического субъекта, включая филиалы и

представительства, независимо от их места нахождения.

4. основополагающие принципы бухгалтерского учета и критерии их формирования. Способы сбора и обработки бухгалтерской информации

Принципы регулирования бухгалтерского учета установлены Федеральным законом №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

1) соответствие федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;

2) единство системы требований к бухгалтерскому учету;

3) установление упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы;

4) применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;

5) обеспечение условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;

6) недопустимость совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

В свою очередь, основные правила ведения бухгалтерского учета иногда именуют принципами бухгалтерского учета. В то же время, принципы ведения бухгалтерского учета – это не конкретные приемы бухгалтерского учета, они вряд ли дадут ответ на конкретные вопросы о том, как вести бухгалтерский учет. Но именно общие принципы ведения бухгалтерского учета на предприятии позволяют конкретизировать и уточнять порядок бухучета в определенных условиях.

Так, выделяют следующие **основополагающие принципы** бухгалтерского учета (п. 5 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»):

- принцип имущественной обособленности (активы и обязательства организации нужно учитывать отдельно от активов и обязательств ее собственников и других организаций);

- принцип непрерывности деятельности (организация не предполагает своей ликвидации или существенного сокращения деятельности в обозримом будущем, поэтому не применяются ликвидационные оценки);

- принцип последовательности применения учетной политики (учетная политика организации применяется из года в год, переутверждать ее ежегодно не нужно, можно лишь вносить изменения и дополнения при обоснованной необходимости);

- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности (применяется метод начисления, а не кассовый метод).

Указанные принципы бухгалтерского учета также часто именуется «допущениями» при ведении бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет как модель описания хозяйственной деятельности организации начинается с **процедуры сбора** единичных информационных сообщений – фактов хозяйственной жизни. Сбор первичной учетной информации в бухгалтерском учете осуществляется с момента его возникновения. При этом процедура сбора первичной информации об учетных объектах изменялась вместе с эволюцией бухгалтерского учета.

В настоящее время происходит существенная модификация процедуры сбора первичной учетной информации. Бумажный учетный документ постепенно вытесняется электронным документом. Бумажный носитель информации заменяется электронными средствами передачи данных. Истории бухгалтерского учета известны различные носители учетной информации: «Исторически носителями информации выступали: глиняные таблицы – кирпичи (Вавилон), папирус (Египет), веревки (Перу), воск (Греция и Рим) и т.п.». Двойная бухгалтерия с момента своего возникновения до недавнего времени применяла преимущественно бумажный носитель информации⁵. При переходе от бумажного учетного документа к электронному, информационные и стоимостные реквизиты остаются неизменными, но происходит изменение в правовых реквизитах. В качестве основного правового реквизита электронного учетного документа выступает электронная цифровая подпись, под которой понимается реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе. Наличие в электронном документе электронной цифровой подписи позволяет подтвердить достоверность информационных и стоимостных реквизитов документа и, в конечном счете, отразить учетную информацию в системе бухгалтерского

учета.

Можно заметить, что требования к учетной информации и виды реквизитов, проставляемых на физических носителях информации, с эволюцией процедуры сбора первичных учетных данных остаются неизменными. Информационные и стоимостные реквизиты документа до настоящего времени не претерпели значительных изменений. Правовые (удостоверяющие) реквизиты документа изменяются вместе с изменением применяемых физических носителей учетной информации. Эта особенность правовых реквизитов связана с тем, что они подтверждают достоверность данных, содержащихся в первичном документе (информационных и стоимостных реквизитов). В свою очередь достоверность данных документа подтверждается посредством проставления правовых реквизитов на физическом носителе учетной информации. С изменением физического носителя информации меняются правовые (удостоверяющие) реквизиты документа. Поэтому при переходе от одного физического носителя учетной информации к другому правовое требование к информации остается неизменным, а правовые реквизиты учетного документа изменяются.

Требования информативности и стоимостной оценки составляют сущность учетной информации. Если сообщение не содержит информационных и (или) стоимостных реквизитов, такое сообщение не является бухгалтерской информацией и не может быть отражено в системе бухгалтерского учета. Если же сообщение имеет информационные и стоимостные реквизиты, но не содержит правовых реквизитов, такое сообщение, хотя и признается учетной информацией, не должно быть отражено в системе бухгалтерского учета.

С появлением электронного первичного учетного документа и заменой бумажного носителя информации электронными средствами передачи данных конкретизировалось и правило отражения учетной информации в системе бухгалтерского учета: в бухгалтерском учете подлежат отражению электронные первичные учетные документы, имеющие надлежащую электронную цифровую подпись. Или кратко: нет правовых реквизитов – нет хозяйственной операции. Происходящая смена носителя учетной информации и связанная с ней модификация правовых реквизитов в первичной учетной информации, по нашему мнению указывает на то, что процедура сбора первичной учетной информации переходит на новый этап своего развития.

Таким образом, первичная учетная информация должна отвечать требованию информативности, правовому (удостоверяющему) требованию и

требованию стоимостной оценки. Реализация названных требований на практике выражается в предоставлении соответствующих реквизитов на физических носителях первичных документов и (или) на учетных регистрах (книгах). Содержание процедуры сбора первичной учетной информации состоит в аккумулировании учетной информации, отвечающей перечисленным требованиям, с целью последующего отражения данной информации в системе бухгалтерского учета.

5. Ключевые понятия (термины) бухгалтерского учета: факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, капитал, доходы, расходы.

Предмет бухгалтерского учета, его объекты и их классификация по различным признакам (по их видам и размещению; по источникам образования, и др.).

Для успешного функционирования в рыночной экономике любая организация должна иметь определенный **капитал**, который представляет собой совокупность материальных ценностей и денежных средств, финансовых вложений и затрат на приобретение рабочей силы, прав и привилегий, необходимых организации для осуществления своей предпринимательской деятельности.

В ходе финансово-хозяйственной деятельности капитал организации постоянно изменяется, т.е. совершает экономический кругооборот: меняет денежную форму на материальную, затем вновь превращается в денежные средства и т.д.

В бухгалтерском учете отражается кругооборот капитала отдельной организации и формируется информация о состоянии и размещении капитала на различных фазах его кругооборота, а также изменении величины капитала в процессе ее хозяйственной деятельности. Таким образом, ***предметом бухгалтерского учета является кругооборот капитала отдельного хозяйствующего субъекта.***

Кругооборот капитала включает три стадии: снабжение, производство и реализацию. Сами хозяйственные процессы состоят из отдельных хозяйственных операций. **Хозяйственные операции** представляют собой **факты хозяйственной жизни**, оформленных документально с соблюдением определенных требований, совершающиеся на предприятии и связанные с движением его имущества, собственного и заемного капитала. Это движение происходит при осуществлении хозяйственных процессов, составляющих

основу функционирования предприятия. Хозяйственный процесс в самом общем виде представляет взаимодействие трех слагаемых: средств труда (машин, оборудования), предметов труда (сырья, материалов) и живого труда (рабочей силы), а также формируют кругооборот капитала.

В процессе **снабжения** приобретают и заготавливают средства и предметы труда (оборудование, сырье, материалы, топливо и т.д.), необходимые для осуществления производства.

В процессе **производства** изготавливают продукцию. При этом ее стоимость складывается из стоимости израсходованных средств производства (средств труда в виде амортизационных отчислений и предметов труда) и новой стоимости, созданной живым трудом работников, включающей стоимость необходимого продукта (оплаты труда) и стоимость прибавочного продукта.

В процессе **реализации** готовую продукцию передают потребителям (покупателям) за определенную сумму денежных средств, т.е. происходит превращение готовой продукции в денежный эквивалент. На стадии реализации заканчивается кругооборот капитала. Организация определяет финансовый результат своей деятельности и вновь созданную стоимость, которая начинает новый кругооборот.

Все эти процессы взаимосвязаны и совершаются в организациях непрерывно. Каждый процесс состоит из совокупности хозяйственных операций, в результате которых происходит движение и изменение капитала. При этом соответственно видоизменяются и объекты бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» к объектам бухгалтерского учета относятся: факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности, доходы, расходы.

Факт хозяйственной жизни – сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Активы – хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей *экономические выгоды в будущем*.

В бухгалтерском учете под **имуществом** организации понимаются *основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы и др.*

В соответствии с п. 46 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации к **основным средствам** как совокупности материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организации в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев, относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие основные средства.

К основным средствам относятся также капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и в арендованные здания, сооружения, оборудования и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

В составе основных средств учитываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Гражданское право не содержит понятия «нематериальные активы», однако имеются объекты гражданских прав, которые являются частью нематериальных активов, как это определяется в бухгалтерской терминологии. Среди них:

- интеллектуальная собственность;
- объекты авторского права;
- объекты промышленной собственности;
- средства индивидуализации юридического лица;
- служебная и коммерческая тайна;
- пользование природными ресурсами.

В соответствии с п. 55 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации к **нематериальным активам** относятся права, возникающие из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объемы смежных прав, на программы для ЭВМ, базы данных; из патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки; из прав на «ноу-хау» и т.д.

К нематериальным активам относятся, например, произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания (п. 4. ПБУ 14/2007).

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Нематериальными активами **не являются**: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

Понятие **«финансовые вложения»** также не является термином гражданского права. Однако в гражданском праве существует ряд терминов, которые составляют такое обобщенное бухгалтерское понятие, как финансовые вложения. К ним относятся:

- ценные бумаги;
- имущественное право – вклад в уставный капитал хозяйственных обществ;
- правовое положение кредитора в договоре займа;
- правовое положение сторон в договоре о совместной деятельности.

В соответствии с п. 43 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации к финансовым вложениям относятся инвестиции организации в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций в уставные (складочные) других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Состав финансовых вложений определен п. 3 ПБУ 19/02, на основании которого к ним относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и т.д.

К финансовым вложениям организации **не относятся**:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при

расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

В гражданском праве **производственные запасы** классифицируются как движимые вещи. Положение по ведению бухгалтерского учёта в Российской Федерации (пп. 58-62) отражает порядок оценки сырья, материалов, готовой продукции и товаров, входящих в состав производственных запасов.

Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) (п. 2) в целях бухгалтерского учёта в качестве материально-производственных запасов рассматривает активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством).

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

В зависимости от роли, которую играют производственные запасы в процессе производства, их подразделяют на следующие группы:

- *сырье и основные материалы* – предметы труда, составляющие основу готового продукта. Сырье является продуктом деятельности сельского хозяйства и добывающей промышленности, а предметы труда – результатом первичной обработки обрабатывающей промышленности;
- *вспомогательные материалы* – представляют собой предметы труда, предназначенные для определенного воздействия на сырье и основные

материалы для придания готовому продукту определенных качеств или же для обслуживания и ухода за орудиями труда;

- *покупные полуфабрикаты* – сырье и материалы, прошедшие определенные стадии обработки, но не являющиеся готовой продукцией;

- *тара* – предметы, используемые для упаковки, транспортировки, хранения различных материалов и продукции;

- *инвентарь и хозяйственные принадлежности;*

- *молодняк животных и животные на откорме, птица, кролики, пушные звери, семьи пчел, а также ездовые и сторожевые собаки, подопытные животные;*

- *многолетние насаждения*, выращиваемые в питомниках в качестве посадочного материала.

Обязательство – существующая на отчетную дату задолженность экономического субъекта, которая является следствием свершившихся фактов его хозяйственной деятельности, и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

Обязательства показывают источник оборудования активов организации, т.е. кому организация должна за все принадлежащее ей имущество. Обязательства подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочными обязательствами являются такие обязательства, срок исполнения по которым является минимальным и для исполнения которых привлекаются текущие оборотные средства предприятия. При этом под оборотными средствами понимаются денежные средства на счетах, имущество, материальные ресурсы и другие активы, которые могут быть превращены путем реализации в денежные средства в течение одного года.

Краткосрочными обязательствами являются:

- счета к оплате;
- заработная плата к выплате;
- отчисления с заработной платы на социальное страхование;
- налоги к выплате;
- краткосрочные векселя к оплате;
- дивиденды к выплате и др.

Таким образом, все текущие требования к предприятию по уплате различного рода платежей являются краткосрочными обязательствами.

К долгосрочным обязательствам относятся те обязательства, срок погашения которых наступает в период, превышающий 12 месяцев. Такими обязательствами являются облигации к оплате, долгосрочные векселя к оплате,

арендные обязательства, долгосрочные кредиты и займы.

Источники финансирования деятельности – капитал – вложения собственников и прибыль, накопленная за все время деятельности экономического субъекта.

При определении финансового положения субъекта величина капитала рассчитывается как разница между активами и обязательствами

Доходы – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников.

Расходы – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятием собственников.

Важно понимать, что элементами формируемой в бухгалтерском учете *информации о финансовом положении* организации, которые отражаются в бухгалтерском балансе, являются активы, обязательства, капитал; элементами формируемой в бухгалтерском учете *информации о финансовых результатах* организации, которые отражаются в *отчете о финансовых результатах*, являются доходы и расходы организации.

Хозяйственные операции представляют собой отдельные действия – факты хозяйственной жизни, вызывающие изменения в объеме, составе, размещении и использовании средств, а также в составе и назначении источников этих средств. Хозяйственная деятельность организации представляет собой совокупность многообразных хозяйственных операций, и таким образом бухгалтерский учет призван регистрировать все вызываемые ими изменения в объектах учета.

Имущество организации имеет стоимостное выражение, и в бухгалтерском учете называется *хозяйственными средствами*.

Хозяйственные средства (имущество) любой организации в целях их правильного отражения в бухгалтерском учете группируют *по двум признакам*:

- с точки зрения имущественного состава (рис. 1);
- с точки зрения источников формирования (рис. 2).

<i>Внеоборотные активы (средства) > 12 месяцев</i>	<i>Оборотные активы (средства) < 12 месяцев</i>	
	<i>материальные</i>	<i>денежные</i>
<p>1. Основные средства – средства труда (>40 тыс. руб. за единицу - в БУ):</p> <ul style="list-style-type: none"> - здания, сооружения - машины, оборудование - транспорт и др. <p>2. Нематериальные активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - авторские свидетельства - товарные знаки - права использования объектов интеллектуальной собственности <p>3. Долгосрочные финансовые вложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ценные бумаги - депозиты - займы и др. <p>4. Результаты НИОКР</p> <p>5. Прочие</p>	<p>1. Производственные запасы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сырье - материалы - топливо - тара - запасные части - полуфабрикаты - инвентарь и инструменты <p>(если < 40 тыс. руб. за единицу)</p> <p>2. Незавершенное производство</p> <p>3. Продукты труда:</p> <ul style="list-style-type: none"> - готовая продукция - товары - выполненные работы - оказанные услуги 	<p>1. Денежные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличные - безналичные - переводы в пути <p>2. Средства в расчетах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - все виды дебиторской задолженности <p>3. Краткосрочные финансовые вложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ценные бумаги - депозиты - займы и др.

Рис. 1 Группировка имущества по составу и размещению

Средства труда являются проводником воздействия человека на обрабатываемые предметы. В составе средств труда определяющая роль принадлежит **орудиям производства** (машины, оборудование и инструменты). С помощью их рабочий изменяет внешнюю форму предметов труда, придает им новые свойства, превращая их в продукты труда.

К средствам труда относятся также здания, сооружения, транспортные средства и хозяйственный инвентарь, так как они создают необходимые условия для нормального осуществления производственного процесса и способствуют его правильной организации.

К средствам труда относятся нематериальные активы, а также земля, если она куплена и находится в частной собственности, т.к. имеет стоимость. Это относится к объектам природопользования (месторождения ископаемых, лесные и водные угодья).

Общим для всех средств труда является то, что они длительное время участвуют в процессе производства, т.е. обслуживают много производственных циклов и при этом сохраняют неизменным свой внешний вид и свойства. Одновременно средства труда постепенно передают свою стоимость на продукт труда в виде амортизационных отчислений. Это приводит к их износу и уменьшению их стоимости.

В рыночных условиях, с появлением товарных и фондовых бирж возник новый вид инвестиций - долевое участие в других предприятиях. Этот вид активов, называется долгосрочными финансовыми вложениями.

Таким образом, к средствам труда относятся: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, что представляет собой **внеоборотные активы**.

Предметы труда – это часть имущества, на которую воздействует человек в процессе труда при помощи средств труда. К ним относятся сырье и материалы, топливо, полуфабрикаты, незавершенное производство, запасные части.

Под сырьем понимают продукцию сельского хозяйства и добывающих отраслей промышленности, а под материалами – продукцию обрабатывающих отраслей.

Материалы по их роли в процессе изготовления продукции делятся на две группы:

- сырье и основные материалы;
- вспомогательные материалы.

Первая группа составляет вещественную основу продукта, а вторая – используется для выполнения определенных функций. Например, вспомогательные материалы могут создавать нормальные условия работы для основных средств (смазочные материалы), изменять качественную характеристику предметов труда (красители), использоваться для хозяйственных целей.

Топливо относится к вспомогательным материалам, но поскольку оно занимает большой удельный вес в себестоимости продукции и выполняет особые функции в процессе производства, в бухгалтерском учете его выделяют в отдельную группу.

Полуфабрикаты – предметы труда, которые прошли в одном или нескольких цехах предприятия, но подлежат дальнейшей обработке на данном предприятии или вне его.

Незавершенное производство – предметы труда, находящиеся на обработке в цехах на рабочих местах.

К оборотным средствам сферы производства относят часть средств труда, стоимость которых меньше определенного лимита (инвентарь и хозяйственные принадлежности).

Предметы обращения представляют собой готовую продукцию, произведенную на данном предприятии и предназначенную для ее реализации. В зависимости от местонахождения предметы обращения подразделяются на готовую продукцию на складе и товары (готовую продукцию) отгруженные. Включение отгруженных товаров в состав предметов обращения обусловлено тем, что они составляют собственность данного предприятия до тех пор, пока покупатель их не оплатит.

Денежные средства служат для осуществления различных платежей. С помощью их предприятия рассчитываются с поставщиками, выплачивают заработную плату, делают различные взносы и отчисления в доход государства и т.д., денежные средства поступают на предприятие от покупателей, от банков в виде ссуд, от вышестоящих организаций – в порядке временной финансовой помощи и т.п.

Большую часть денежных средств предприятие хранит на счетах в банках. С них производятся расчеты с поставщиками и покупателями, с банками, финансовыми органами путем безналичных перечислений. Наличные деньги могут находиться в кассе предприятия в пределах установленного лимита.

Средства в расчетах представляют собой долги других предприятий или лиц данному предприятию. Такая задолженность называется дебиторской, а сами должники – дебиторами. К таким средствам относится задолженность покупателей и заказчиков, а также расчеты с работниками предприятия по денежным суммам, выданным им в отчет на командировочные расходы (по приказу) и на хозяйственные расходы (определенному кругу лиц, если он отчитался по предыдущей сумме). Выполнив поручение, работник (подотчетное лицо) должен представить авансовый отчет (в течение 3-х дней). Такие расчеты называются расчеты с подотчетными лицами.

Средства, обслуживающие процесс обращения – это основные средства, используемые в сфере обращения, представлены зданиями (складов готовой продукции, торговые помещения, принадлежащие производственному предприятию) и оборудованием отделов снабжения и маркетинга. Основная цель этих средств ускорить кругооборот капитала.

Таким образом, имущество – это активная часть капитала.

Классификация имущества (хозяйственных средств) по источникам их формирования представлена на рис. 2.

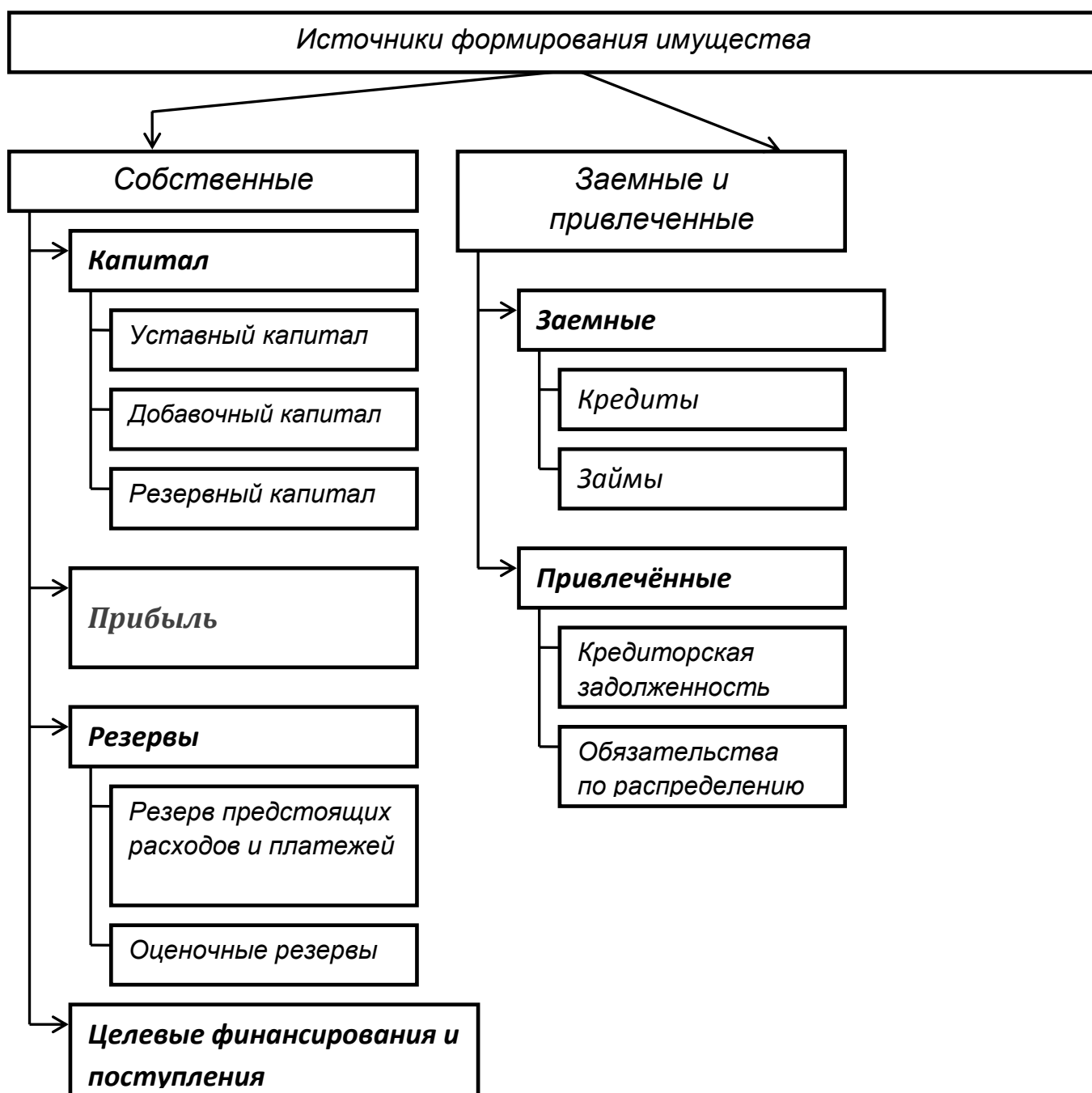


Рис. 2. Группировка имущества по источникам формирования

Источниками **собственных средств организации** являются: уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределённая прибыль и резервы. К источникам собственных средств приравниваются также целевые финансирование и поступления.

Уставный (складочный) капитал представляет собой первоначальный собственный капитал организации, который формируется в соответствии с учредительными документами в момент регистрации организации за счет средств, полученных от учредителей (инвесторов) в виде их вкладов (в денежном измерении). Формирование уставного капитала зависит от организационно-правовой формы организации и вида собственности. Например, уставный капитал в открытом акционерном обществе формируется за счет эмиссии акций, в закрытом акционерном обществе – за счет взносов акционеров, в обществе с ограниченной ответственностью – за счет вкладов участников и т.д.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия вместо уставного (складочного) капитала имеют уставный фонд, сформированный в установленном порядке.

В процессе хозяйственной деятельности размер уставного капитала может изменяться в законодательном порядке.

Добавочный капитал формируется в результате дооценки внеоборотных активов (основных средств, капитального строительства и других материальных объектов имущества со сроком полезного использования свыше 12 месяцев) организации, проводимой в установленном порядке, как сумма прироста их стоимости. В акционерных обществах в добавочный капитал зачисляют сумму, полученную сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход акционерного общества). В добавочный капитал включается также имущество, полученное организацией от других юридических лиц безвозмездно.

Резервный капитал создается в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия возможных убытков организации при отсутствии иных источников возмещения, а также для погашения облигаций организаций и выкупа собственных акций.

Нераспределённая прибыль – это прибыль, оставшаяся в распоряжении собственника после уплаты налогов. Использование оставшейся прибыли собственник может регламентировать, если в соответствии с учредительными документами образуются специальные фонды (фонд накопления, фонд потребления и фонд социальной сферы).

Резервы предстоящих расходов и платежей представляют собой накопления, создаваемые заблаговременно для производства каких-либо расходов. Они создаются из внутренних ресурсов предприятия, а также в целях

равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода.

Оценочные резервы создаются за счёт прибыли для корректировки оценки активов. Размер создаваемых резервов определяется законодательными и нормативными актами.

Целевые финансирование и поступления – это средства, предназначенные для финансирования целевых мероприятий, таких как научно-исследовательские работы, изобретательство, капитальные вложения, создание и содержание детских учреждений и др. Эти средства выделяются различными государственными и негосударственными организациями и физическими лицами на конкретные мероприятия, они носят строго целевой характер и могут быть использованы лишь по назначению. Целевые финансирование и поступления приравниваются к источникам собственных средств.

К **заемным (привлеченным) источникам** образования средств относятся: кредиты, займы, кредиторская задолженность, обязательства по распределению. Эта группа источников характеризует *заемный (привлеченный) капитал*.

К *кредитам* относятся краткосрочные и долгосрочные кредиты банка. Краткосрочные (сроком до одного года) кредиты банк выдает предприятию на оплату купленных товарно-материальных ценностей, на выплату заработной платы и т.д. Долгосрочные (сроком более одного года) кредиты используются предприятием на финансирование вложений в основные средства и технологии.

Порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами.

Заем – это кредит, полученный от других организаций и физических лиц на коммерческой основе. Этот кредит предоставляют друг другу в виде отсрочки уплаты за проданные товары. Они тоже могут быть краткосрочные и долгосрочные. При оказании коммерческого кредита широкое хождение получили векселя. К займам относятся суммы выпущенных и проданных предприятием акций трудового коллектива, облигаций.

Таким образом, банковские кредиты и коммерческие займы (кредиты) составляют *заемный капитал*. Банковский кредит выдается банками в виде денежных ссуд, используемых для расширения производства и в качестве источника платежных средств для текущей деятельности. Коммерческий кредит предоставляется организациями друг другу в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары.

Кредиторская задолженность охватывает задолженность поставщикам за товары и услуги по выданным векселям, по авансам полученным и прочим кредиторам.

Кредиторы – это юридические и физические лица, перед которыми организация имеет обязательства (долги), подлежащие погашению.

Прочие кредиторы – это задолженность предприятия по ссудам, выданным банком работникам на индивидуальные нужды; по суммам, удержанным из заработной платы работников в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании постановлений судебных органов по своевременно не востребованной работниками заработной платы (депонентская задолженность) и др.

Для этой задолженности характерно то, что средства из этих источников не предусматриваются в планах, так как они получают их на весьма ограниченный срок.

Обязательства по распределению валового внутреннего продукта – это задолженность предприятия своим работникам по начисленной, но не выплаченной заработной плате, возникающая в результате несовпадения во времени момента ее начисления и выплаты. К таким же источникам относятся долги органам социального страхования и обеспечения, бюджету по налогам. Эта группа источников привлеченных средств образуется путем начисления, а не получается извне.

Эта группа привлеченных средств приравнивается к собственным, так как приведенные обязательства перед третьими лицами, хотя и относятся к привлеченным средствам, до момента их целевого погашения могут использоваться экономическим субъектом в хозяйственном обороте как собственные.

Например, на предприятиях с недлительным производственным циклом затраты на оплату труда возмещаются при каждой очередной реализации и вовлекаются в хозяйственный оборот. Начисление заработной платы и оформление задолженности по оплате труда осуществляется, как правило, в конце отчетного периода (в России - в конце календарного месяца), а выплата (погашение задолженности по оплате труда) – в первой декаде следующего периода. До этого момента предприятие использует в обороте задолженность по оплате труда, как предшествующего периода, так и нового.

Взаимосвязь между отдельными видами имущества и источниками его формирования осуществляется посредством фактов хозяйственной

жизни, оформленных документально с соблюдением определенных требований.

Любые совершенные факты хозяйственной жизни сохраняют равенство между общей суммой активов (средств) и общей суммой обязательств (капитала).