

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Глоссарий

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ



Курганский  
государственный  
университет



редакционно-издательский  
центр

43-38-36

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**Курганский государственный университет**

**Бухгалтерский учет.  
Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

**Глоссарий**

**Учебное пособие**

**Курган 2008**

УДК 657 (075.8)

ББК65.052

3 88

Рецензенты:

почетный экономист России, канд. пед. наук, директор аудиторской фирмы ООО «Аудит - Факт» Л.А. Шепилова;

руководитель территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Курганской области, канд. экон. наук, доцент Н.Д. Кремлев

*Печатается по решению методического совета Курганского государственного университета.*

3 88 Зотова Н.Н. Бухгалтерский учет. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Глосарий: Учебное пособие. – Курган: Изд-во Курганского гос. ун-та, 2008. - 138 с.

УДК 657 (075.8)

ББК 65.052

ISBN 978-5-86328-898-7

© Курганский  
государственный  
университет, 2008  
© Зотова Н.Н., 2008

## Предисловие

В 1998 году Правительство РФ утвердило программу реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта программа наметила основные направления совершенствования российской системы бухгалтерского учета. Среди них формирование нормативной базы, методическое обеспечение, совершенствование нормативно-правового регулирования, подготовка и повышение квалификации специалистов по бухгалтерскому учету, международное сотрудничество.

В рамках указанной программы Министерство финансов России - национальные стандарты (ПБУ), порядок составления и предъявления бухгалтерской отчетности, раскрытие информации об аффилированных лицах, о сегментах, о прекращаемой деятельности, о событиях после отчетной даты, об условиях финансово-хозяйственной деятельности.

Для изучающих бухгалтерский учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность пособие содержит необходимые справочные материалы: словарь учебных терминов, приведены развернутые формулировки, примеры отражения фактов хозяйственной деятельности на бухгалтерских счетах.

Это пособие полезно студентам, преподавателям, бухгалтерам и руководителям организаций.

**Аванс** – денежные средства, выдаваемые в счет предстоящих расходов и платежей. Авансы выдаются на строго определенные цели в соответствии с порядком ведения кассовых операций в РФ. Выдача наличных денег под отчет на расходы по служебным командировкам производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на оплату стоимости проезда к месту командировки и обратно, суточных и расходов за наем жилого помещения. На операционные и хозяйственные расходы наличные деньги под отчет выдаются в зависимости от места расходования. Получать авансы работники предприятия могут на основании приказов или распоряжений руководителя. Выдача авансов на командировочные расходы и расходы на хозяйственные потребности производится из кассы предприятия по расходному кассовому ордеру. При этом производится запись: Дт 71 Кт 50. Работники, получившие эти суммы, являются подотчетными лицами. Они должны представлять авансовые отчеты о расходовании подотчетных сумм. На основании утвержденных авансовых отчетов производится списание подотчетных сумм в соответствии с их использованием. Авансирование имеет место при расчетах с поставщиками и подрядчиками при осуществлении капитальных вложений. Аванс не является обязательным, но может предусматриваться договором. Несмотря на то, что аванс широко применяется на практике и упоминается в ряде нормативных документов, действующее законодательство не дает строгого его определения. В известном смысле аванс является синонимом предоплаты; именно последнее понятие в законодательстве прописано более определенно.

**Авансовый отчет** – документ типовой формы. Он составляется и представляется подотчетными лицами. В нем указываются полученные под отчет суммы, фактически произведенные расходы, остаток подотчетных сумм или перерасход. К авансовому отчету прилагаются оправдательные документы на расход подотчетных сумм, командировочное удостоверение с отметками о месте и времени нахождения в командировке, квитанции гостиниц, счета на покупку материальных ценностей и др. по авансам на хозяйственные расходы отчеты должны представляться по истечении срока, на который выдан аванс, а на расходы по командировке – не позднее трех дней по возвращении из командировки. Работник, возвратившийся из командировки, представляет одновременно с авансовым отчетом письменный отчет руководителю предприятия о проделанной работе за время командировки. Авансовый отчет проверяется бухгалтерией, утверждается руководителем и служит основанием для

списания израсходованных подотчетных сумм или возмещения перерасхода.

**Аккордная заработная плата** – разновидность сдельной системы оплаты труда, начисляется за весь заранее установленный объем работ. Объем работ и расценок устанавливается на бригаду. Выплаты участникам зависят от квалификации и коэффициента трудового участия работника. Существует аккордно-премиальная оплата труда, при которой выплачиваются премии за достигнутые показатели в работе.

**Аккредитив** – вид банковского счета, по которому осуществляются безналичные расчеты. Средства, находящиеся на этом счете, используются в течение установленного срока для расчетов с поставщиками за определенные товары и услуги. Аккредитивы применяются в следующих случаях: по договору между поставщиком и покупателем, когда хозяйственные взаимоотношения между ними носят нерегулярный характер; когда прием товаров покупатель производит по месту нахождения поставщика; при особых условиях поставок; в порядке санкции к покупателю; по требованию банка в отношении предприятий, переведенных на особый режим кредитования и расчетов; в отношении предприятий, имеющих сверхнормативные запасы товароматериальных ценностей. Каждый аккредитив предназначается для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплаты могут производиться в полной сумме аккредитива или частями. Выплата наличными деньгами не допускается.

**Акт** – первичный документ, широко применяемый в бухгалтерском учете. Составляется лицами, ответственными за совершение хозяйственных операций. Форма акта зависит от его назначения. Акты обычно проверяются бухгалтерией и утверждаются руководителем предприятия.

**Актив(ы)** – это хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Будущие экономические выгоды – это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию. Считается, что актив принесет в будущем экономические выгоды организации, когда он может быть: использован обособленно или в сочетании с другими активами в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи; обмене на другой актив; использован для погашения обязательств; распределен между собственниками организации. Материально-вещественная форма актива и юридические условия его использования не являются критериями отнесения ее к активам.

**Актив финансовый** –

а) денежные средства (т. е. средства в кассе, расчетные, валютные и специальные счета);

б) договорное право требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании (например, дебиторская задолженность);

в) договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях (например, опцион на акции, приведенный в балансе его держателя);

г) долевой инструмент другой компании (т.е. акции, паи).

**Активы внеоборотные (длительного пользования, постоянные)** – активы с продолжительностью использования более одного года. К ним относятся: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы. Внеоборотные активы, принимающие участие в производственно-коммерческой деятельности, являются амортизируемыми, т.е. перенос расходов, связанных с их приобретением на себестоимость готовой продукции, осуществляется в течение длительного времени путем применения той или иной системы производства амортизационных отчислений.

**Активы монетарные** – учетные объекты, которые либо находятся в форме денег, либо будут оплачены или получены в виде оговоренной суммы денег, т.е. это активы, имеющие фиксированную денежную ценность, не зависящую от изменения цен и способную меняться лишь в результате индексации. К ним относятся денежные средства в кассе и на расчетном счете, депозиты, финансовые вложения, расчеты с дебиторами и кредиторами. Признак монетарности для отдельных активов является не объективной, а субъективной их характеристикой.

**Активы немонетарные** – учетные объекты, реальная денежная оценка которых меняется с течением времени и изменением цен. К ним относятся: основные средства, нематериальные активы, производственные запасы, акции, отдельные виды облигаций, обязательства перед контрагентами, которые должны быть погашены в дальнейшем предоставлении определенного рода товаров или услуг и т.п.

**Активы оборотные** (краткосрочные, текущие, оборотные средства) – денежные средства, а также те виды активов, которые, как ожидается, будут обращены в деньги, проданы или потреблены не позднее, чем через год (легко реализуемые ценные бумаги, дебиторская задолженность, запасы, НДС, расходы будущих периодов, прочие оборотные активы). Это активы, в течение года потребляемые в ходе производственного процесса и потому полностью переносящие свою стоимость на стоимость произведенной продукции. Непрерывность технологического процесса предполагает многократное обновление оборотных активов.

**Акцепт** – согласие на предложение заключить договор на определенных условиях. При безналичных расчетах - согласие покупателя произвести платеж в указанный срок. Может быть предварительным и последующим. Применяется при акцептной форме расчетов. Акцептант – предприятие, организация или лицо, согласившееся произвести оплату предъявленного счета.

**Акция** – ценная бумага, свидетельствующая об участии ее владельца (акционера, держателя акций) в собственном капитале компании. Акции выпускаются только негосударственными предприятиями и организациями и не имеют установленных сроков обращения. Покупка акций сопровождается для инвестора приобретением ряда имущественных и иных прав. Акции приобретаются с целью получения дополнительного дохода, складывающегося из суммы дивиденда и прироста капитала, вложенного в акции, вследствие роста их цены, а также доступа к управлению компанией-эмитентом.

**Акции обыкновенные** дают право на получение плавающего дохода, т.е. дохода, зависящего от результатов деятельности общества, а также право на участие в управлении (одна акция – один голос).

**Акции привилегированные:** владелец имеет преимущественное право на получение дивидендов в форме гарантированного процента, а также на долю в остатке активов при ликвидации общества. Дивиденды по таким акциям должны выплачиваться независимо от результатов деятельности общества и до их распределения между держателями обыкновенных акций. Согласно статье 102 ГК РФ доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала акционерного общества не должна превышать 25%.

**Амортизация** –

- а) постепенное снижение ценности амортизируемого актива вследствие его изнашивания;

- б) процесс перенесения единовременных расходов, связанных с приобретением долгосрочного амортизируемого актива, на затраты отчетных периодов в течение рассчитанного срока полезной службы этого актива. Амортизация может начисляться одним из следующих способов: линейный способ; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

**Амортизация равномерная** – амортизация, при которой стоимость амортизируемого актива списывается на затраты равными долями в течение срока полезного использования актива.

**Амортизация ускоренная** – амортизация, при которой относительно большая часть стоимости амортизируемого актива списывается на затраты в первые годы его эксплуатации. Применение ускоренной амортизации, сле-



довательно, сопровождается следующим эффектом (в сравнении с равномерной амортизацией): в первые годы эксплуатации и списания объекта из-за относительно больших затрат по амортизации снижается налогооблагаемая прибыль, благодаря чему уменьшается отток средств по выплате налога на прибыль (в последние годы списания актива ситуация будет ровно обратной).

**Анализ** (от греч. – *analysis*) означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы. В диалектике анализ выступает в единстве с понятием «синтез» (от греч. – *synthesis*) – соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта в единое целое, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемента.

**Анализ вертикальный** – один из методов экономического анализа, заключающийся в определении структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

**Анализ горизонтальный (временной)** – метод экономического анализа, заключающийся в сравнении каждой позиции финансовой отчетности с предыдущим периодом для выявления направлений и закономерностей изменений.

**Анализ движения денежных средств** – определение моментов и величин притоков и оттоков денежной наличности. Прямой метод анализа основывается на исчислении притока (выручка от реализации продукции, работ, услуг, авансы полученные и др.) и оттока (оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) денежных средств, т.е. исходным элементом является выручка. Косвенный метод основывается на идентификации и учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, т.е. исходным моментом является прибыль.

**Анализ затрат** – анализ величины, структуры и динамики затрат для выявления их возможного снижения и более эффективного использования имеющихся ресурсов. Такой анализ проводится на основе данных бухгалтерского, управленческого учета, отчетности, предоставляемых соответствующими службами предприятия. Этот анализ наиболее информативный для оценки эффективности деятельности предприятия и разработки перспективных планов развития.

**Анализ конкретно-экономический** – это по преимуществу количественный анализ, выраженный в конкретных расчетах, формулах (опять-таки в неразрывной связи с качественной характеристикой экономических явлений).

**Анализ корреляционно-регрессионный** – классический метод стохастического моделирования хозяйственной деятельности, изучающий взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности, когда зависимость между ними не является строго функциональной и искажена влиянием посто-

ронных, случайных факторов.

**Анализ ликвидности предприятия** – анализ возможности для предприятия покрыть все его финансовые обязательства. В основу алгоритма расчета показателей ликвидности заложена идея сопоставления текущих активов (оборотных средств) с краткосрочными обязательствами. Поскольку различные виды оборотных средств обладают различной степенью ликвидности (конвертации в абсолютно ликвидные средства – денежные средства), рассчитывают несколько коэффициентов ликвидности (абсолютной, срочной, текущей).

**Анализ макроэкономический** – это анализ мирового хозяйства, нацелен на решение проблем инфляции, безработицы, стимулирования экономической активности.

**Анализ микроэкономический (хозяйственной деятельности)** – совокупность аналитических процедур, позволяющих сделать всестороннюю оценку финансово-хозяйственной деятельности предприятия в соответствии с целевой функцией в рамках обоснования решений оперативного, тактического и /или стратегического характера, а также оценку отдельных элементов экономического потенциала предприятия или процесса его функционирования.

**Анализ оперативный** представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производственно-хозяйственной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса.

**Анализ отклонений (дисперсионный анализ)** – анализ и исследование причин отклонений фактических затрат от нормативных. Отклонение считается благоприятным, если величина фактических затрат меньше величины нормативных затрат; оно неблагоприятно, если фактические затраты превышают величину нормативных затрат. Неблагоприятные отклонения нуждаются в дальнейшем исследовании причин своего возникновения.

**Анализ политико-экономический** – это преимущественно качественный логический анализ (при диалектической неразрывности качественного и количественного анализа), основанный на высокой степени абстракции, т.е. анализ действия экономических законов, категорий, абстрактных понятий.

**Анализ соотношения «затраты – объем производства – прибыль»** - метод анализа, с помощью которого исследуется характер изменения прибылей и затрат в зависимости от изменения объема производства. Он направлен на изучение влияния на прибыль изменений, происходящих в таких факторах, как переменные затраты, постоянные затраты, продажные цены, объем производства и структура продаж.

**Анализ сравнительный (пространственный)** – это внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы дочерних фирм, подразделений, цехов, а также и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

**Анализ структуры активов** – анализ величины, структуры и соотношения фиксированных и оборотных активов предприятия и динамики их элементов. Он, в частности, показывает: какова величина текущих (оборотных) и постоянных (внеоборотных) активов и как изменяется их соотношение; какие статьи растут опережающими темпами и как это сказывается на структуре баланса; какая доля активов заморожена на тот или иной срок в запасах и дебиторской задолженности.

**Анализ структуры пассивов** – анализ соотношения собственных и заемных средств организации, а также составляющих их статей. Определение динамики изменения статей пассивов за определенный период времени.

**Анализ текущий** – это система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

**Анализ теоретический** – это теоретическое обоснование любого конкретного расчета, формирования модели, формулы, проводится для изучения основных закономерностей развития общественного производства, действующих в течение всего времени существования данной экономической системы и ее важнейших этапов, знание которых необходимо для определения ведущих целей и концепций экономической политики.

**Анализ факторный** – это анализ влияния отдельных факторов (причин) на резульативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т.е. заключающимся в раздроблении резульативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда отдельные элементы соединяют в общий резульативный показатель.

**Анализ финансовой отчетности** – оценка экономического потенциала фирмы по данным публичной отчетности, имеющая целью формирование представления об этой фирме как самостоятельном хозяйствующем субъекте с позиции его инвестиционной и/или контрагентской привлекательности. Инвестиционная привлекательность означает целесообразность вложения денежных средств в данную фирму; смысл контрагентской привлекательности – в возможности, обоснованности, надежности и эффективности установления с фирмой бизнес-отношений. Анализ

осуществляется с позиции внешнего пользователя, чьи информационные возможности ограничены публичной финансовой отчетностью и другими открытыми сведениями. Ядро методики анализа – система аналитических коэффициентов, имеющая блочную структуру, позволяющую понять логику, последовательность, полноту и завершенность аналитических процедур.

**Анализ финансовой устойчивости** - анализ состояния счетов предприятия на предмет его платежеспособности. Анализ устойчивости предприятия производится на основе построения баланса неплатежеспособности, который включает в себя показатели, характеризующие общую величину неплатежей, причины неплатежей и источники средств, ослабляющих финансовую напряженность.

**Анализ экономический** – анализ в экономике как совокупности отношений, возникающих в процессе производства, обмена, распределения и потребления благ. Его сущностью является информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, а его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений. Анализ экономический в узком смысле слова – это анализ хозяйственной деятельности организаций, имеющих свои особенности в методах исследования и информационной базе; в широком смысле слова - охватывает всю экономику – от мирового хозяйства до отдельных звеньев глобальной экономики, он входит составной частью во все экономические науки.

**Анализ экономический как наука** представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий).

**Анализ экономический как практика** есть вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации.

**Аренда** – операция передачи индивидуально определенного имущества, оформляемая договором, по которому одна сторона (собственник имущества или уполномоченное им или законом иное лицо) предоставляет на известный срок и за известное вознаграждение это имущество в пользование и владение другой стороне (арендатору), которая в пределах срока соглашения приобретает право собственности на продукцию и доходы, полученные в результате использования арендованного имущества.

**Аренда финансовая** – аренда, при которой риски и вознаграждения от владения и пользования арендованным имуществом ложатся на арендатора. В данной ситуации к рискам относят риски потерь от простоя мощностей или их технологического старения, риски гибели или утраты имущества и т.д. Вознаграждения представлены фактически неограниченными возмож-

ностями арендатора в части извлечения прибыли, т.е. использования имущества по усмотрению арендатора, возможностью самостоятельно определять амортизационную политику и т.д.

**Ассортиментная политика** – формирование ассортимента продукции (состава, соотношения отдельных видов изделий в продукции предприятия, отрасли, группе товаров с учетом их качества и сортности) в зависимости от потребностей рынка, финансового состояния предприятия и его стратегических целей. Ассортиментная политика обычно преследует долгосрочные цели, например, компания может сохранять свое присутствие на рынке, не приносящем прибыли в настоящий момент, ради будущих успехов.

**Аффилированные лица** – юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц в соответствии с Законом Российской Федерации от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках». Операцией между организацией, подготавливающей бухгалтерскую отчетность, и аффилированным лицом считается любая операция по передаче каких-либо активов или обязательств между организацией, подготавливающей бухгалтерскую отчетность, и аффилированным лицом. Операциями с аффилированным лицом могут быть: приобретение и продажа товаров, работ, услуг; приобретение и продажа основных средств и других активов; аренда имущества и предоставление имущества в аренду; передача результатов НИОКР; финансовые операции; предоставление и получение гарантий и залогов; другие операции.

**Аудит** – предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организаций) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов с целью установления достоверности их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

---

---

## Б

**База распределения статей расходов** – показатели, непосредственно относящиеся к процессу производства данных видов продукции, пропорцио-

нально которым на себестоимость этих видов продукции относятся косвенные расходы. Например, зарплата непроизводственных рабочих распределяется пропорционально зарплате производственных рабочих.

**Баланс** – равновесие, система показателей, характеризующих состояние взаимосвязанных величин, которые находятся в постоянном изменении. Баланс составляется на определенную дату в виде таблицы, которая делится на две части. Показатели обеих частей баланса характеризуют какое-либо явление, показывают соотношение его частей. Между итогами показателей частей баланса должно быть равенство.

**Баланс бухгалтерский** – способ группировки и обобщенного отражения в денежной оценке состояния средств хозяйства по их видам и источникам образования на определенную дату. Бухгалтерский баланс составляется обычно на первое число месяца в виде таблицы определенной формы и состоит из двух взаимосвязанных частей: актива и пассива. В активе бухгалтерского баланса отражаются средства по их 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 отражается один и тот же объем средств, только в разных группировках (в активе по видам средств, а в пассиве по источникам средств). Актив и пассив баланса делятся на разделы, а разделы на статьи. Статьями бухгалтерского баланса называются отдельные показатели (строки) актива или пассива, характеризующие виды средств или источники их образования. Разделы актива: внеоборотные активы, оборотные активы; разделы пассива: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства.

**Баланс бухгалтерский вступительный** - баланс предприятия на первое число с момента его организации. Вступительный бухгалтерский баланс составляется по обычной (типовой) форме. В нем будут данные только по тем статьям средств и их источников, которые имеются во вновь организованном предприятии (основные средства, уставный капитал и др.).

**Балансовые задачи (методы)** – это анализ структуры, пропорций, соотношений (например, анализ финансового положения по данным бухгалтерского баланса; анализ денежных потоков, анализ баланса материальных ресурсов).

**Банк** – учреждение, которое осуществляет посредничество в платежах и кредите. Банки аккумулируют свободные денежные средства и используют их в интересах всего общества.

**Бартер** – прямая товарообменная операция без использования денежных средств, проводимая на сбалансированной по стоимости (цене) основе с взаимной передачей права собственности на товар без использования денежных операций.

**Бесполуфабрикатный вариант учета затрат на производство** – вариант свободного учета затрат на производство продукции. При этом варианте ведется оперативный учет движения полуфабрикатов в натуральном выражении. Стоимость полуфабрикатов, передаваемых из цеха в цех, в системном порядке не учитывается. По каждому цеху учитываются только его собственные производственные расходы (без стоимости полученных полуфабрикатов от других цехов).

**Бланки строгой отчетности** – бланки документов, подлежащие учету и выдаваемые под отчет определенным работникам для оформления хозяйственных операций. Учет бланков строгой отчетности ведут по забалансовому счету 004 «Бланки строгой отчетности». В дебет этого счета записывают поступление, а в кредит – расходование бланков. Аналитический учет ведут отдельно по каждому виду бланков строгой отчетности и местам их хранения.

**Брак продукции** – изготовленная продукция, которая в силу своего низкого качества не может использоваться по прямому назначению или ее использование связано с дополнительными расходами по исправлению дефектов. По характеру обнаруженных дефектов брак продукции может быть окончательный (неисправимый) и исправимый, а в зависимости от места обнаружения – внутренний и внешний. Брак продукции оформляется актом, в котором указывается количество и наименование забракованных деталей или изделий, причина и виновник брака. Бухгалтерия составляет калькуляцию себестоимости брака, определяет потери от него и суммы, подлежащие взысканию с виновников. Для учета брака продукции предназначен счет 28 «Брак в производстве».

**Брак окончательный (неисправимый)** – изделия и полуфабрикаты, которые не могут быть использованы по прямому назначению и исправление которых технически невозможно и экономически нецелесообразно. Такие изделия реализуют в качестве вторичного сырья для переработки на другие виды продукции.

**Брутто** – масса товара вместе с упаковкой (тарой). Наличие данных о такой массе хотя и необходимо в отдельных случаях, не может отражать действительной массы товара. Для этого нужно знать и учитывать чистую массу товара (нетто).

**Бухгалтерия** – учетный аппарат, который организует и ведет бухгалтерский учет. Бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением и не может входить в состав других отделов (служб) предприятий и их объединений. Возглавляется бухгалтерия главным бухгалтером, а в тех предприятиях, где по штату должность главного бухгалтера не предусмотрена, – старшим бухгалтером. Бухгалтер обязан организовывать и вести весь бухгалтерский учет, составлять отчетность, контролировать все хозяйственные операции с точки зрения их законности и хозяйствен-

ной целесообразности, осуществлять контроль за соблюдением сметной и финансовой дисциплины и т.д. Круг этих обязанностей определяется положением о главных бухгалтерях.

**Бюджет предприятия** – денежные доходы и расходы, спланированные и расписанные на определенный период для достижения поставленной производственно-хозяйственной цели.

**Бюджетное финансирование** – выделение из государственного бюджета средств для предприятий и организаций на определенные цели (капитальное строительство, подготовку кадров, содержание детских учреждений и т.д.). Бюджетное финансирование в отличие от кредита является безвозвратным и бесплатным.

## В

---

**Валовая маржа (вклад на покрытие)** – разность совокупной выручки от реализации и переменных расходов на весь объем выпуска продукции. Используется для покрытия постоянных издержек организации и образования прибыли.

**Валовая прибыль** – разница между выручкой от реализации и производственной себестоимостью реализованной продукции.

**Валюта** – денежная система и денежная единица данной страны (рубли, доллар, фунт стерлингов, франк и т.д.). Валютой называют также иностранные кредитные билеты и монеты.

**Валюта баланса** – сумма (итог) бухгалтерского баланса. Эта сумма должна быть одинаковой по активу и пассиву баланса. Они совпадают в силу принципа двойной записи.

**Ведомость** – первичный документ или учетный регистр. Ведомости могут быть и сводными документами. Ведомости применяются при всех формах бухгалтерского учета. Их название часто встречается в перечне документов и учетных регистров. Первичными документами служат ведомости, составляемые в момент совершения хозяйственной операции. Сводные ведомости составляются на основании различных первичных документов. В бухгалтерском учете применяются накопительные ведомости, сличительные ведомости, платежные ведомости, расчетно-платежные ведомости и многие другие.

**Вексель** – письменное долговое обязательство установленной законом формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем – лицом, обязанным уплатить по векселю) кредитору (векселедержателю – лицу, имеющему право на получение платежа от векселедателя), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты суммы, указанной в векселе, к



определенному сроку.

**Внебюджетные фонды** – специальные фонды для финансирования социальных нужд населения, в которых аккумулируются денежные средства, взимаемые в виде отчислений компаний.

**Выбытие основных средств** – ликвидация, реализация, передача другим предприятиям и гибель от стихийных бедствий объектов, числящихся в составе основных средств.

**Выгода экономическая** – заключенный в активе потенциал прямого или косвенного превращения его в поток денежных средств или их эквивалентов, под которыми понимаются высоколиквидные, как правило, краткосрочные инвестиции (обычно ценные бумаги).

**Выручка** – валовые поступления экономических выгод в ходе обычной деятельности предприятия. Выручка является частью доходов, которые помимо поступлений от обычной деятельности могут включать и прочие поступления – операционные и внереализационные доходы (налоги, штрафы, продажа оборудования и др.).



---

**Гибкая смета** – смета, составленная на основе соотношения затрат и объема производства и предназначенная для фактического уровня деловой активности. Является исключительно полезным инструментом сравнения фактических затрат с затратами, допустимыми для достигнутого уровня активности.

**Главная книга** – учетный регистр, предназначенный для синтетического учета. Применяется при журнально-ордерной форме учета. Главная книга предназначена для ведения учета в течение года. В ней открываются все счета синтетического учета, применяемые на данном предприятии; обобщаются данные текущего учета и взаимно сверяются записи по отдельным счетам. На основании главной книги составляют бухгалтерский баланс.

**Главная функция управления** – основная методологическая посылка для определения сущности анализа хозяйственной деятельности и его отграничения от других нефункциональных конкретно-экономических прикладных наук.

**Готовая продукция** – законченный производством продукт на предприятии, соответствующий установленным стандартам или техническим условиям. Готовая продукция принимается техническим контролем, оформляется установленными документами и передается на склад. Учет готовой продукции ведется на счете 43 «Готовая продукция».

**График «прибыль–объем производства»** – график, показывающий, как изменяется величина прибыли с изменением объема производства.

**Группировка** – выделение среди изучаемых явлений характерных групп и подгрупп по тем или иным признакам.

**Гуд-вилл (деловая репутация фирмы)** – совокупность рассматриваемых как единое целое нематериальных факторов, которые в совокупности позволяют данной фирме иметь определенные конкурентные преимущества в отрасли и благодаря этому генерировать дополнительные доходы. В эту совокупность входят: фирменное наименование компании, ее репутация, технологическая культура, связи с контрагентами, ноу-хау в области организации и управления, перспективность бизнеса и др. Это условная стоимостная оценка «ценности» предприятия, представляющая собой разность между стоимостной оценкой предприятия как единого целого и суммарной рыночной стоимостью всех его активов, рассматриваемых изолированно; является функцией временного и конъюнктурных параметров, выявляется лишь в процессе сделки по купле-продаже предприятия, может быть как положительной, так и отрицательной по знаку.



**Давность** – установленный законом срок, истечение которого влечет юридические последствия, например, утрату права на иск (исковая давность), на принудительное исполнение решения суда (исполнительная давность), исключение уголовной ответственности либо возможности обвинительного приговора.

**Давность исковая** – срок, в течение которого лицо, чье право нарушено, может требовать защиты через суд. Срок исковой давности начинается со дня возникновения права на иск, т.е. дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. В российском праве различаются сроки исковой давности: общий (три года) и сокращенные (специальные), которые применяются в случаях, прямо указанных в законе.

**Дамнификация** – несение убытков.

**Дамно** – 1) разница между номинальной и курсовой стоимостью денег; 2) расходы, которые производятся кредитными учреждениями по инкассированию поданным им на комиссию векселям.

**Данные** – нормативы, сведения, сообщения, предоставленные в формализованном виде, используемые в процессе управления, ведения хозяйственной деятельности.

**Данные вторичные** – информация, которая уже где-то существует, собранная

ранее для других целей.

**Данные зашифрованные** – данные, хранящиеся в зашифрованном виде, то есть данные, к которым применен способ криптографической защиты.

**Данные первичные** – информация, собранная впервые для какой-либо конкретной цели.

**Данные персональные** – любая документированная информация, относящаяся к конкретному человеку.

**Данные фактические** – любая информация, отражающая реальное состояние объекта на определенный момент времени и подтвержденная документально.

**Данные о сегментах** – пояснительная записка к финансовым отчетам компании, в которой дается описание различных сегментов ее деятельности или направлений бизнеса.

**Дарение** – договор, по которому одна сторона (даритель) безвозмездно передает определенное имущество в собственность или в оперативное управление другой стороне (одаряемому). Договор дарения вступает в силу только с момента передачи имущества. Ценное дарение должно оформляться нотариально, законные представители не вправе дарить имущество от имени недееспособных, но вправе принять дар в пользу последних.

**Дата** – точное обозначение числа, месяца, когда составлен документ, бумага или совершена сделка.

**Дата отчетная** – дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

**Дата платежа** – день, в который наступает срок платежа по займу, облигации или долговому обязательству; как основной, так и накопленный процент должны быть оплачены.

**Дата совершения операции** – день поступления средств за товары (работы, услуги) на счета в учреждения банков, а при расчетах наличными деньгами - день поступления выручки в кассу. Для предприятий, которым разрешено определять срок реализации по отгрузке товаров (выполнению работ, услуг), датой совершения оборота считается их отгрузка (выполнение) и предъявление покупателям расчетных документов. При безвозмездной передаче или обмене товаров (работ, услуг) днем совершения оборота является день их передачи (выполнения).

**Дата составления бухгалтерской отчетности** – последний календарный день в отчетном периоде.

**Дата фактической реализации товаров (работ, услуг)** – дата, определяемая как наиболее ранняя из следующих дат: 1) день предъявления покупателю счета-фактуры; 2) день оплаты товаров (работ, услуг); 3) день отгрузки (передачи права собственности) товаров (выполнения работ, оказания услуг). При безвозмездной передаче товаров, выполнении работ, оказа-

нии услуг, при обмене товарами (работами, услугами) или при натуральной оплате товарами собственного производства датой реализации признается день соответственно указанных передачи, выполнения, оказания, обмена или оплаты.

**Датировать** – проставлять на чем-либо месяц, число.

**Датировка (на накладной)** – период, в течение которого действительна скидка, полагающаяся при своевременной оплате.

**Движение денежных средств** – разность между суммами поступлений и выплат денежных средств компании за определенный период времени (обычно финансовый год).

**Движение запасов** – изменение с течением времени уровня запасов с учетом их расходования и пополнения. Например, движение складских, производственных, провиантских запасов и т.д.

**Движение наличности** – совокупность платежей и поступлений сумм наличных денег, полученных или выплаченных предприятием, или предпринимателем. План движения наличности (или наличный бюджет) устанавливает все ожидаемые в данном периоде платежи и поступления. Он отличается от плана прибыли и убытков и имеет гораздо большее значение в периоды, когда предприятие переживает недостаток наличных средств. Именно на основе плана движения наличности менеджеры производят своевременные платежи работникам и кредиторам.

**Движение основных средств** – процесс, характеризующий изменение объема и структуры основных средств вследствие их поступления и выбытия в течение какого-либо периода. Поступление основных средств происходит главным образом путем ввода в действие законченных строительством новых объектов или их приобретения в готовом виде. Выбытие основных средств происходит вследствие их физического и морального износа, разрушения из-за стихийных бедствий, продажи другим предприятиям и фирмам. Интенсивность движения характеризуется коэффициентом обновления и выбытия основных средств. Коэффициент обновления определяется отношением стоимости введенных в действие новых основных средств за период к их общей стоимости на конец периода. Коэффициент выбытия определяется отношением стоимости выбывших за период основных средств к их общей стоимости на начало периода. Наиболее полное представление о движении основных средств дает баланс основных фондов.

**Движение производственных затрат** – сложившийся механизм движения прямых материальных затрат, прямых затрат на оплату труда и производственных накладных расходов от места их возникновения через счета запасов и т.д. до счета себестоимости товаров проданных.

**Движение рабочей силы** – изменение показателя списочного состава работников вследствие приема на работу и выбытия.

**Движение товарных запасов** – числовой показатель скорости, с которой производятся и продаются товарно-материальные ценности корпорации.

**Движение фондов** – изменение во времени величины денежных или товарных фондов.

**Дебет** – 1) сумма, причитающаяся к выплате или получению в результате хозяйственных взаимоотношений с юридическим или физическим лицом. В активе дебет означает увеличение учитываемых сумм; в пассиве – уменьшение; 2) счет поступлений и долгов данному учреждению, организации; 3) одна из сторон (левая) бухгалтерского счета, имеющего форму двухсторонней таблицы.

**Дебет - нота** – извещение, посылаемое одной из находящихся в расчетных отношениях сторон другой стороне, о записи в дебет счета последней определенной суммы ввиду наступления какого-либо обстоятельства, создающего право требования этой суммы. Сторона, которой адресована д.-н., при отсутствии у нее возражений подтверждает свое согласие на оплату посылкой кредит - ноты.

**Дебет прямой** – требование о списании денег со счета должника, посылаемое кредитором. Прямой дебет основан на предварительном письменном соглашении - мандате о прямом дебете, который определяет действия должника (покупателя товаров или услуг), кредитора (продавца) и двух обслуживающих их банков.

**Дебетование прямое** – постоянное поручение, выдаваемое владельцем счета банку и содержащее задание регулярно снимать с его чекового счета суммы и выплачивать их третьей стороне. В отличие от обычного постоянного поручения при прямом дебетовании не устанавливаются заранее суммы, подлежащие выплате: владелец счета доверяет третьей стороне самой определять соответствующие суммы и требовать их выплаты банком.

**Дебетовать счет** – сделать запись в дебет счета, то есть на его левой стороне.

**Дебитор** – юридическое или физическое лицо, имеющее денежную или имущественную задолженность предприятию, организации или учреждению.

**Дебиторская задолженность** – см. задолженность дебиторская.

**Дедринг** – соотношение между стоимостью всего заемного капитала и всех привилегированных акций и стоимостью обычных акций компании, выраженное в номинальных или в рыночных капитализированных величинах. Высокий уровень дедринга показывает, что выплата по обязательствам или ценным бумагам с первоочередным правом требования больше стоимости обыкновенных акций.

**Декларант** – 1) предприятие, организация или физическое лицо, имеющее свидетельство на право вывоза и ввоза товаров и имущества, выдаваемое таможенными учреждениями; 2) физическое или юридическое

лицо, объявляющее или сообщающее некоторые сведения о своей деятельности в соответствующие государственные органы, например, в форме налоговой декларации.

**Декларация таможенная** – заявление распорядителя (декларанта) импортного или экспортного груза таможене о стоимости груза для выполнения таможенных формальностей, начисления таможенной пошлины и определения стоимости таможенных процедур.

**Декорт** – скидка с цены товара за досрочную его оплату. Применяется также в случае, если товар оказывается более низкого качества (или иного образца), чем было предусмотрено в соглашении о поставке.

**Деливери** – письменное распоряжение о выдаче товаров.

**Делопроизводство** – совокупность делопроизводственных операций, выполняемых административно-управленческим персоналом при реализации возложенных на него функций. К делопроизводственным операциям относятся приемы обработки документированной информации: составление, прием, передача, регистрация, индексация, утверждение, визирование, подписание, размножение, исполнение, отправка, контроль, хранение, уничтожение документов.

**День представления бухгалтерской отчетности** – день, определяемый по дате почтового отправления или дате фактической передачи бухгалтерской отчетности по принадлежности.

**Депозит** – 1) вклад в банки и сберегательные кассы. Различаются: срочные, до востребования, условные; 2) записи в банковских книгах, подтверждающие определенные требования клиентов к банку; 3) передаваемые на хранение в кредитные учреждения ценные бумаги (акции и облигации); 4) взносы в таможенные учреждения в обеспечение оплаты таможенных пошлин и сборов; 5) взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечение иска, явки в суд; 6) сумма денег, представляющая собой обусловленную часть общей стоимости фьючерсного контракта или твердую сумму, которая должна быть уплачена членом биржи расчетной палаты, а клиентами - брокеру, когда контракт регистрируется.

**Депозит банковский** – денежные суммы, помещенные на хранение в банк от имени частного или юридического лица - клиента банка, которым за это начисляется банком определенный процент за использование этих средств в своей инвестиционной и кредитной деятельности. В банковской отчетности отражаются как пассивы.

**Депозит бессрочный** – депозит, который подлежит возврату по первому требованию вкладчика (поэтому ставка по срочному депозиту выше, чем по бессрочному).

**Депозит блокированный** – депозит, временно запрещенный для возврата его владельцу.

**Депозит возвратный** – задолженность компании перед своими клиентами или служащими, услуги которые оказывались компанией при условии вклада ими определенной денежной суммы в качестве гарантии оплаты своих будущих обязательств перед компанией.

**Депозитарий** – 1) лицо, которому передаются ценности для хранения без перехода к нему права собственности; 2) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность. Депозитарием может быть только юридическое лицо. Депозитарий несет гражданско-правовую ответственность за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг. В обязанности депозитария входят: 1) регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента обязательствами; 2) ведение отдельного от других счета депо депонента с указанием даты и основания каждой операции по счету; 3) передача депоненту всей информации о ценных бумагах, полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра владельцев ценных бумаг. Депозитарий имеет право регистрироваться в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или другого депозитария в качестве номинального держателя в соответствии с депозитарным договором. Депозитарий несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по учету прав на ценные бумаги, в том числе за полноту и правильность записей по счетам депо. Депозитарий в соответствии с депозитарным договором имеет право на поступление на свой счет доходов по ценным бумагам, хранящимся с целью перечисления на счета депонентов.

**Депонент** – гражданское или юридическое лицо, внесшее ценности в депозит банковского учреждения. Депонентами являются также работники, не получившие своевременно заработную плату, и отдельные организации и лица, в пользу которых произведены удержания из заработной платы (алименты и др.). Депонированные суммы подлежат передаче по принадлежности, а по истечении срока исковой давности вносятся в федеральный бюджет. Учет расчетов с депонентами ведут по счетам «Расчеты с персоналом по оплате труда» и «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

**Депонирование** – сдача на хранение в кредитные учреждения денежных сумм, ценных бумаг и других ценностей.

**Дисконт** – 1) разница между ценой в настоящий момент и ценой на момент погашения или ценой номинала ценной бумаги; 2) покупка финансового инструмента до момента его погашения по цене, которая меньше номинала; 3) разница между ценами на один и тот же товар с различными сроками поставки; 4) понижение цены на товар в результате несоответствия его качеству, оговоренному в контракте; 5) отклонение в меньшую сторону от официального курса валюты.

**Дисконтирование денежных поступлений (метод)** – исследование денежного

потока наоборот, т.е. от будущего к текущему моменту времени, позволяет привести будущие денежные поступления к сегодняшним условиям.

**Дифференциация заработной платы** – установление различных уровней оплаты труда работников с учетом различных факторов и стимулов.

**Дифференциальное исчисление (метод)** – в этом методе предполагается, что общее приращение функции (результативного показателя) разлагается на слагаемые, где значения каждого из них определяются как произведение соответствующей частной производной на приращение переменной, по которой рассчитана производная.

**Доверенность** – документ, в котором фиксируются полномочия представителя совершать сделки или иные правомерные действия от имени другого лица (доверителя). Различают 3 вида доверенности: разовая – на совершение какого-то конкретного действия; специальная – на совершение каких-либо однородных действий; общая или генеральная – на управление имуществом доверителя, заключение договоров, выступление в суде и арбитраже, заключение внешнеэкономических соглашений.

**Договор** – двустороннее или многостороннее соглашение, в котором оговорены права и обязанности его участников, направленное на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей. Договор обычно содержит сведения о его участниках, изложение предмета, сущности сделки, обязательства договаривающихся сторон, условия осуществления договора, способы оплаты за предоставленные друг другу товары, работы, услуги, формы ответственности участников за невыполнение принятых обязательств, условия расторжения или продления договора, юридические адреса сторон. Договор скрепляется подписями полномочных представителей договаривающихся сторон и печатями (если участник договора – юридическое лицо). Договоры называют также контрактами. Существует множество видов договоров, определяемых их предметом, содержанием и тем, кто в них участвует. Договор, содержащий заказ одного лица на выполнение работ или изготовление продукции другими лицами, называют договором-заказом. В торговле это документ, содержащий все условия сделки купли-продажи (цена, пункт поставки, дата поставки на рынке срочных сделок и т. п.) и при необходимости сопутствующих услуг.

**Договор агентский** – договор, по которому одно лицо (принципал) поручает другому (агенту) совершение различных юридических действий с учетом установленных договором прав и обязанностей сторон, объема полномочий агента и др. Агентский договор по заключению какой-либо отдельной сделки называется специальным, а по сделкам определенного класса – генеральным. Агентский договор заключается, как правило, в письменной форме и в нем обычно указываются следующие условия:



полномочия агента; сфера, характер и порядок выполнения поручаемой деятельности, условия и размер вознаграждения агенту; права и обязанности сторон; срок действия; санкции против стороны, нарушившей условия договора; порядок урегулирования споров, связанных с выполнением договора. Договор может быть заключен на определенный срок или без указания срока его действия. Агентский договор прекращается вследствие отказа одной из сторон от исполнения договора, заключенного без определения срока окончания его действия; смерти агента, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим; признания индивидуального предпринимателя, являющегося агентом, несостоятельным (банкротом).

**Договор безвозмездный** – договор, по которому одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне без поручения от нее, платы или иного встречного представления.

**Договор коллективный** – договор между собственником предприятия или его представителями и профсоюзной организацией, действующей на предприятии. Договор регламентирует вопросы оплаты труда, отпусков, режима труда и отдыха и т.д.

**Договор кредитный** – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Договор должен быть заключен в письменной форме.

**Договор лицензионный** – соглашение о предоставлении прав на коммерческое и производственное использование изобретений, технических знаний, товарных знаков. Сторонами лицензионного договора являются лицензиар и лицензиат. Лицензионный договор, как правило, предусматривает, что лицензиар несет ответственность за новизну, эффективность и возможность беспрепятственно использовать изобретения или другие научно-технические знания, а лицензиат обязуется обеспечить их использование, соблюдать соответствующие стандарты и уровень качества продукции, безвозмездно информировать лицензиара о всех изменениях и усовершенствованиях.

**Договор многосторонний** – договор, заключенный между более чем двумя сторонами.

**Договор непрерывный** – документ, в соответствии с условиями которого договор сводится не к одной, а к ряду сделок, договоров, действующих в течение определенного промежутка времени.

**Договор однократный** – договор, по которому исполнение обязательств сторонами осуществляется одномоментно или в относительно короткий период (купля-продажа, заем).

**Договор односторонний** – договор, по которому обязательства принимает на

себя только одна сторона, а другая сторона имеет лишь права; отличается от односторонней юридической сделки, для возникновения которой достаточно воли только одного субъекта. Примером такого одностороннего договора, когда создается обязанность для одной стороны и право для другой, являются договоры займа, хранения, дарения.

**Договор простой** – договор, в структуре которого присутствуют элементы только одного вида договоров. Например, договор купли-продажи.

**Договор сложный** – договор, в составе которого имеются элементы различных договоров, например договор на выполнение работ, включающий элементы договоров купли-продажи, найма, подряда.

**Договор трудовой** – соглашение между работником и нанимателем, заключенное в устной или письменной форме. По трудовому договору работник обязуется выполнять определенную работу, а наниматель выплачивать ему заработную плату и обеспечивать условия труда, предусмотренные законодательством и соглашением сторон. Трудовой договор может заключаться на неопределенный срок, на определенный срок и на время выполнения какой-либо конкретной работы.

**Договор учредительный** – договор между учредителями (сторонами) о создании предприятия-юридического лица. В учредительном договоре определяются порядок совместной деятельности по созданию предприятия, условия передачи учредителями имущества в его собственность и участия в его деятельности. В учредительном договоре определяются также условия и порядок распределения прибыли и убытков, управление деятельностью юридического лица, выхода из его состава и утверждается устав (если он необходим для юридического лица данного вида).

**Договор аренды** – договор, по которому арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. В договоре аренды должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору в качестве объекта аренды. Объектами аренды могут быть земельные участки, предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и др. Договор аренды на срок более года, а если хотя бы одной из сторон договора является юридическое лицо, независимо от срока, должен быть в письменной форме. Договор аренды недвижимого имущества подлежит государственной регистрации. Договор может быть расторгнут досрочно по требованию арендодателя в случаях, когда арендатор нарушает условия договора аренды, существенно ухудшает арендуемое имущество; по требованию арендатора – когда арендодатель не представляет имущество в пользование арендатору или создает препятствия пользованию имуществом, не производит являющийся его обязанностью капитальный ремонт имущества в установленные в договоре аренды сро-

ки и др. В договоре аренды может быть предусмотрено, что арендованное имущество переходит в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены.

**Договор банковского вклада** – договор, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. Договор должен быть заключен в письменной форме и удостоверен сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, банковскими правилами или обычаями делового оборота.

**Договор банковского счета** – договор, в соответствии с которым банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента (владельца счета), зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами, устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и договором. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и банковскими правилами. При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Банк гарантирует тайну счетов вкладчиков.

**Договор дарения** – договор, по которому одна сторона (даритель) передает безвозмездно или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь (имущество) в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом. При наличии встречной передачи вещи или права либо встречного обязательства договор не признается дарением. Обещание безвозмездно передать кому-либо вещь или имущественное право либо освободить кого-либо от имущественной обязанности (обещание дарения) признается договором дарения и связывает обещающего, если обещание сделано в надлежащей форме и содержит ясно выраженное намерение совершить в будущем безвозмездную передачу вещи или права конкретному лицу либо освободить его от имущественной обязанности. Договор дарения движимого имущества должен быть совершен в

письменной форме в случаях, когда дарителем является юридическое лицо и стоимость дара превышает 5 установленных законом минимальных размеров оплаты труда; когда договор содержит обещание дарения в будущем. Договор дарения недвижимого имущества подлежит государственной регистрации. Договор дарения считается заключенным в момент передачи имущества.

**Договор доверительного управления имуществом** – договор, по которому одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). В договоре должны быть указаны: состав имущества, передаваемого в доверительное управление; наименование юридического лица или имя гражданина, в интересах которых осуществляется управление имуществом (учредителя управления или выгодоприобретателя); размер и форма вознаграждения управляющему, если выплата вознаграждения предусмотрена договором; срок действия договора. Договор заключается на срок, не превышающий пяти лет. Для отдельных видов имущества, передаваемого в доверительное управление, законом могут быть установлены иные предельные сроки, на которые может быть заключен договор. При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором. Договор должен быть заключен в письменной форме. Договор прекращается вследствие смерти выгодоприобретателя или доверительного управляющего либо отказа одной из сторон от выполнения условий договора. Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него к доверительному управляющему. Объектами доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, отдельные объекты, относящиеся к недвижимому имуществу, ценные бумаги, права, удостоверенные бездокументарными ценными бумагами, исключительные права и другое имущество.

**Договор займа** – договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Договор займа между гражданами может быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в 10 раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда заимодавцем

является юридическое лицо, – независимо от суммы. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

**Договор коллективный** – правовой акт, регулирующий социально-трудовые отношения в организации, заключаемый работниками и работодателем в лице их представителей. Содержание и структура коллективного договора определяются сторонами. В него могут включаться взаимные обязательства работников и работодателя по вопросам форм, систем и размеров оплаты труда; выплаты пособий и компенсаций; механизма регулирования оплаты труда с учетом роста цен, уровня инфляции, выполнения показателей, определенных коллективным договором, и другим вопросам. Коллективный договор может заключаться в организации в целом, в ее филиалах, представительствах и иных обособленных подразделениях.

**Договор комиссии** – договор, по которому одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. Договор может быть заключен на определенный срок или без указания срока его действия, с указанием или без указания территории его исполнения, с обязательством комитента не предоставлять третьим лицам право совершать в его интересах и за его счет сделки, совершение которых поручено комиссионеру, или без такого обязательства, с условиями или без условий относительно ассортимента товаров, являющихся предметом комиссии. Договор комиссии прекращается вследствие: отказа комитента от исполнения договора; отказа комиссионера от исполнения договора, в случаях, предусмотренных законом или договором; смерти комиссионера, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим; признания индивидуального предпринимателя, являющегося комиссионером, несостоятельным (банкротом).

**Договор купли-продажи** – договор, в котором одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену). Договор включает предмет и объем поставки, способы определения качества товара, срок и место поставки, цены и общую стоимость поставки, условия платежа, порядок сдачи-приемки товара, условия о гарантиях и санкциях, об арбитраже, транспортные условия, юридические адреса, подписи продавца и покупателя.

**Договор о совместной деятельности** – совместная деятельность без создания для этой цели юридического лица, осуществляется на основе договора

между ее участниками. По такому договору стороны (участники) обязуются путем объединения имущества и усилий совместно действовать для достижения общей хозяйственной или другой цели, не противоречащей законодательным актам.

**Договор подряда** – договор, по которому одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить определенную работу (из его или своих материалов) по заданию другой стороны (заказчика) и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его. В договоре подряда указываются начальный и конечный сроки выполнения работы, могут быть предусмотрены также сроки завершения отдельных этапов работы (промежуточные сроки); указываются цена подлежащей выполнению работы или способы ее определения. Заказчик может в любое время до сдачи ему результата работы отказаться от исполнения договора, уплатив подрядчику часть установленной цены пропорционально части работы, выполненной до получения извещения об отказе заказчика от исполнения договора.

**Договор подряда на капитальное строительство** – договор, по которому подрядчик обязуется на свой риск построить и сдать в установленный срок определенный договором объект либо выполнить обусловленные договором строительные работы, а заказчик – предоставить подрядчику строительную площадку либо обеспечить фронт работ, принять их и оплатить.

**Договор поручения** – договор, по которому одна сторона (поверенный) обязуется за вознаграждение совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. Договор может быть заключен с указанием срока, в течение которого поверенный вправе действовать от имени доверителя, или без такого указания. Договор поручения прекращается вследствие отмены поручения доверителем, отказа поверенного, смерти доверителя или поверенного, признания кого-либо из них недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

**Договор поручительства** – письменное обязательство поручителя перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства. Договор может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем.

**Договор товарного кредита** – договор, по которому одна сторона обязуется предоставить другой стороне в долг вещи, определенные родовыми признаками. В договоре должны содержаться условия о количестве, ассортименте, комплектности, качестве, таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей, о рассрочке оплаты предоставленных вещей, их цене и размере вознаграждения.

**Договор финансирования под уступку права требования** – договор, по кото-

рому одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Договор может включать другие обязательства финансового агента, в частности, ведение для клиента бухгалтерского учета, предоставление клиентурных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

**Договор финансовой аренды** – договор, по которому арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Договором может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

**Документ** – 1) материальный носитель информации, предназначенный для ее обработки и передачи во времени и пространстве. Содержащиеся в документе сведения должны быть удобны для обработки и иметь в соответствии с действующим законодательством правовое значение; 2) деловая бумага, юридически подтверждающая какой-либо факт или право на что-то.

**Документ бухгалтерский** – письменное свидетельство (доказательство) факта совершения хозяйственной операции или право на ее совершение. Бухгалтерский документ, как правило, составляется по установленным формам на бланках, отпечатанных типографским способом. В отдельных случаях, когда для документального оформления какой-либо хозяйственной операции нет утвержденной формы документа (бланка), допускается составление документов произвольной формы. Оформление хозяйственных операций бухгалтерским документом называется документацией. От качества ее зависит достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности, ибо все записи в учете основываются на документах. Документы должны составляться своевременно, как правило, в момент совершения хозяйственных операций, доброкачественно, содержать достоверные данные и иметь обязательные реквизиты. Записи в документах производятся чернилами, химическим карандашом или при помощи пишущих машин и средств механизации. Кассовые документы оформляются в соответствии с Положением о ведении кассовых операций. Ошибки, допущенные в документах, исправляются установленными способами. Для упрощения и облегчения составления, обработки и использования бухгалтерских документов производится их унификация и стандартизация. Порядок оформления банковских документов уста-



навливаются правилами банка. Все документы должны представляться в бухгалтерию в порядке и в сроки, установленные главным (старшим) бухгалтером предприятия. Распоряжения последнего о порядке составления и представления документов являются обязательными для всех работников предприятия. Должностные лица, подписавшие документ, несут ответственность за правильность всех его данных (реквизитов). Бухгалтерия имеет право принимать к учету только полноценные документы. Поэтому все документы, поступающие в бухгалтерию, проверяются с точки зрения соответствия их установленным формам, правильности заполнения реквизитов, верности арифметических вычислений и подсчетов, законности и целесообразности хозяйственных операций. Большое разнообразие хозяйственных операций вызывает необходимость применения множества различных документов. Для обеспечения правильного использования производится их классификация по определенным признакам. После использования в учете документы хранятся в архиве предприятия в течение установленных сроков, а затем в соответствии с инструкциями документы, имеющие научно-историческую ценность, передаются в государственный архив, а другие документы уничтожаются. С момента составления и до сдачи в архив на хранение документы проходят определенный путь, используются на различных стадиях учетного процесса, то есть совершают документооборот.

**Документ первичный** – документ, служащий основанием для отражения записей в учетных регистрах, надлежаще оформленный. Первичные документы могут быть разовыми, предназначенными для оформления отдельных хозяйственных операций, или групповыми, предназначенными для оформления ряда однородных хозяйственных операций за определенный период. Первичные документы должны составляться своевременно, как правило, в момент совершения операции и содержать достоверные данные. Первичные документы для придания им юридической силы должны иметь следующие реквизиты: наименование документа (формы), код формы; дату составления; содержание хозяйственной операции; измерители в количественном и стоимостном выражении; наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи и их расшифровки. В необходимых случаях в первичном документе могут быть приведены дополнительные реквизиты: номер документа, название и адрес предприятия, учреждения, основание для совершения хозяйственной операции, зафиксированной документом, другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяйственных операций. В документах на приобретение материальных ценностей должна быть расписка материально ответственного лица в получении этих ценностей, а в документах за выполненные работы –



подтверждение принятия работ соответствующими лицами. Первичные учетные документы утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что подтверждается подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений. Для упрощения и ускорения учетной регистрации часто на основании первичного документа составляют сводные документы. Деление документов на первичные и сводные производится при классификации бухгалтерских документов по порядку их составления. Первичные документы бывают внешние – за пределами организации (счета поставщиков и др.) и внутренние - в самой организации (акты, требования и др.).

**Документ первичный по поступлению и расходованию производственных запасов** – документ, по которому непосредственно осуществляют предварительный, текущий и последующий контроль за движением, сохранностью и рациональным использованием материальных ресурсов. Первичные документы по движению материалов должны тщательно оформляться, обязательно содержать подписи лиц, совершивших операции, и коды соответствующих объектов учета. Контроль за соблюдением правил оформления движения материальных ресурсов возложен на главного бухгалтера и руководителей соответствующих подразделений.

**Документ сопроводительный** – документ, удостоверяющий перевозку грузов, их принадлежность, наименование и количество. В сопроводительном документе обязательно указываются грузоотправитель и грузополучатель.

**Документ учредительный** – документ, на основании которого образуется и действует юридическое лицо. К учредительным документам относятся: заявление о регистрации (в произвольной форме), подписанное учредителями (или учредителем) предприятия; устав предприятия или договор учредителей. Учредительный договор юридического лица заключается, а устав утверждается учредителями (участниками). В учредительных документах должны определяться наименование юридического лица, место его нахождения, цели деятельности, состав и компетенция органов, а также другие сведения, предусмотренные законодательством о юридических лицах соответствующего вида. Договор учредителей дол-

жен содержать сведения о наименовании (имени) и юридическом статусе учредителей, их местонахождении (местожительстве), государственной регистрации (для юридических лиц) или личности (паспортные данные для физических лиц), размере уставного капитала создаваемого предприятия, доля участия (паях, количестве акций), принадлежащих каждому учредителю, размере, способах и порядке внесения ими своих вкладов (или оплата акций).

**Документация** – 1) способ первичного отражения (регистрация) хозяйственных операций в специальных документах учета, являющихся основанием для бухгалтерских записей. Документация обеспечивает достоверность и точность учета, предварительный и последующий контроль за хозяйственными операциями. На каждую хозяйственную операцию или группу однородных операций составляется определенный документ, являющийся носителем первичной информации; 2) совокупность документов.

**Документация учетная** – совокупность учетных документов, таких как: бухгалтерские журналы, бухгалтерские книги и подтверждающие их данные документы, включая первичные.

**Документация кассовых операций** – способ регистрации кассовых операций в учетных документах и сами учетные документы; к ним относятся: приходные кассовые ордера, по которым касса принимает наличные деньги; расходные кассовые ордера, платежные ведомости, заявления на выдачу денег, счета и др., по которым касса выдает наличные деньги; журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; кассовая книга; журнал-ордер № 1; ведомость № 1; журнал-ордер № 3; бланки строгой отчетности (трудовые книжки и вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и т.п.); акт инвентаризации денежных средств в кассе (ф. № инв. 15); справка о кассовых операциях.

**Документация по ремонту, сметная** – документация для определения содержания, объема и стоимости ремонта здания, сооружения и оборудования.

**Документ для расчета заработной платы, первичный** – первичные документы, используемые для расчета заработной платы. К ним относятся: табель учета использования рабочего времени - для расчета повременной заработной платы и всех прочих оплат, в основу которых положено время (простой, доплаты за ночное и сверхурочное время, временная нетрудоспособность и т.п.); накопительные карточки заработной платы – для рабочих-сдельщиков; расчеты бухгалтерии по всем видам дополнительной заработной платы и пособий по временной нетрудоспособности; расчетные ведомости за прошлый месяц – для расчета сумм удержаний налогов; решения судебных органов на удержания по исполнительным листам; платежные ведомости на ранее выданный аванс за первую

половину месяца; расходные кассовые ордера на выдачу внеплановых авансов и т.д.

**Документирование** – обязательное условие осуществления процесса управления, представляющее собой запись по установленным формам необходимой информации.

**Документирование хозяйственных операций** – первичный учет, который включает в себя обработку и движение первичных документов до сдачи их в архив. Основанием для любой записи в регистрах бухгалтерского учета являются надлежаще оформленные оправдательные первичные учетные документы, фиксирующие факты совершения хозяйственных операций. Они должны составляться в момент совершения хозяйственных операций или непосредственно после их окончания и содержать все обязательные реквизиты, подписи лиц, ответственных за содержание хозяйственных операций, печать предприятия. Документы подразделяются на внутренние и внешние. Внутренними документами оформляются хозяйственные операции, совершаемые внутри предприятия. Внешние документы поступают со стороны и отражают хозяйственные операции, характеризующие отношения с другими организациями. Все документы, служащие основанием для записей в бухгалтерском учете, должны представляться в бухгалтерию предприятия в установленном порядке к определенному сроку для проверки с точки зрения законности отраженных в них операций, правильности оформления и для последующей обработки и группировки. Информация, содержащаяся в первичных документах, систематизируется и накапливается в учетных регистрах. Информация из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы подлежат обязательному хранению в соответствии с установленными порядком и сроками.

**Документ на брак продукции и его исправление** – документы, учитывающие допущение брака при изготовлении продукции и используемые для оплаты труда при ее изготовлении. Исправление брака, допущенного рабочим по его вине, производится без выписки акта о браке. Если брак исправляется другим рабочим, ему выписывается наряд, на котором проставляется штамп «Исправление брака». Этот наряд служит основанием для оплаты.

**Документ на материалы, расходный** – документы, учитывающие расход материалов; к таким документам относятся: лимитно-заборные карты, требования, накладные. Эти документы отражают отпуск материалов на производственные нужды (изготовление продукции), на хозяйственные нужды (содержание зданий, ремонтные работы), реализацию на сторону излишних, не используемых в хозяйственной деятельности предприятия материалов.

**Документ на материалы, сдаточный** – документы, отражающие количество отправленного груза: спецификации, отвесы, накладные; документы, отражающие качество: сертификаты, удостоверения и т.п.

**Документооборот** – путь, который проходят документы от момента выписки до сдачи на хранение в архив. Проверенные и принятые бухгалтерией документы подвергаются бухгалтерской обработке, под которой понимают их расценку, группировку и разметку (контуровку). После разметки данные документов о хозяйственных операциях записывают в синтетических и аналитических счетах, а использованные документы сдают в архив. Перед сдачей документов в архив их необходимо соответствующим образом подготовить. С этой целью однородные первичные документы формируются в дела, содержащие обычно до 250 листов при толщине не более 4-х сантиметров. При формировании дел необходимо соблюдение следующих требований: документы постоянного и временного сроков хранения необходимо группировать в дела раздельно: подлинники должны быть отделены от копий; годовые планы и отчеты - от квартальных и месячных, в дело должно быть включено по одному экземпляру каждого документа. Каждый документ, помещенный в дело, должен быть оформлен в соответствии с требованиями государственных стандартов и других нормативных актов. В дело группируются документы одного периода – месяца, квартала, календарного года – кроме переходящих дел (например, личные дела, не закрывающиеся при окончании календарного года). При наличии в деле документов за несколько месяцев документы помесечно разделяются листами бумаги с указанием месяца. Приложения к документам, независимо от даты их утверждения или составления, присоединяются к документам, к которым они относятся.

**Документ по учету численности персонала и его движения, первичный** – приказы (распоряжения) о приеме, увольнении или при переводе на другую работу и о предоставлении отпусков.

**Долг безнадежный** – часть дебиторской задолженности, получение которой признано невозможным (безнадежным) вследствие отказа суда или арбитража во взыскании либо вследствие неплатежеспособности должника. Особый вид безнадежного долга – дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, когда предприятие по своей вине теряет право на получение бесспорного долга. Безнадежные долги обычно списываются в убытки с кредита счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в дебет счета «Прибыли и убытки» (если по этой задолженности ранее не был создан резерв по сомнительным долгам). Резервы по сомнительным долгам создаются на основе годовой инвентаризации дебиторской задолженности предприятия. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансо-

вого состояния должника и оценки вероятности погашения долга. На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета «Прибыли и убытки» и кредиту счета «Оценочные резервы». При списании с баланса неустребованных долгов, ранее признанных предприятием сомнительными, записи производятся по дебету счета «Оценочные резервы» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Аналитический учет по счету «Оценочные резервы» ведется по каждому сомнительному долгу, на который создан резерв. Дебиторская задолженность неплатежеспособных дебиторов учитывается в течение 5 лет на забалансовом счете 005 «Списание в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов». В течение этого срока осуществляется контроль за возможностью взыскания долгов.

**Долг сомнительный** – дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Такой резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности предприятия. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния, платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга полностью или хотя бы частично. Если до конца года, следующего за годом образования резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-то части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

**Доплата за работу в ночное время** – сумма дополнительного заработка за работу в ночное время (с 22 часов до 6 часов утра). Работа в ночное время фиксируется в табелях учета рабочего времени итоговым количеством за месяц, оформляется установленными на предприятии первичными документами и оплачивается в повышенном размере, устанавливаемом коллективным договором (положением об оплате труда) предприятия, но не ниже, чем предусматривается законодательством.

**Доплата к заработной плате** – денежные суммы, которые выплачиваются работникам сверх тарифных ставок (окладов) с учетом интенсивности и условий их труда. Доплаты применяются, в частности, при работе на конвейерах, при совмещении профессий, за руководство бригадой, при работе в тяжелых и вредных условиях труда и т.д. Доплаты могут носить и гарантийный характер, в случаях, когда они суммируются с зарплатой с целью сохранить работнику обычный или близкий к нему уровень оплаты труда.

**Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности** – принцип бухгалтерского учета, означающий, что факты хозяйственной деятельности будут отражены в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором совершены, независимо от фактического вре-

мени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Например, начисленная работникам организации оплата труда относится на издержки производства или расходы того периода, в котором она начислена, независимо от фактического времени выплаты начисленной суммы работникам. В международной бухгалтерской практике допущению временной определенности фактов хозяйственной деятельности соответствует основополагающий «принцип начисления».

**Допущение имущественной обособленности** – понятие означает, что имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника. Для России в период становления рыночной экономики это допущение представляется особенно важным, так как во многих организациях (особенно хозяйственных товариществах и обществах) их имущество находится в личном пользовании учредителей, участников или работников.

**Допущение непрерывности деятельности** – понятие означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности. Если же указанные намерения у организации имеются, она обязана объявлять об этом в учетной политике, формируемой на предстоящий финансовый год, и в пояснительной записке к годовому отчету за истекший финансовый год. Указанное допущение обязательно должно использоваться в аудиторской практике и аудитор обязан информировать пользователей бухгалтерской отчетности о возможности ликвидации организации или сокращения деятельности.

**Допущение последовательности применения учетной политики** – термин предполагает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

**Достоверность бухгалтерской отчетности** – требование к бухгалтерской отчетности, означающее, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. В то же время, согласно Международным стандартам финансовой отчетности, эта отчетность отвечает требованиям достоверности тогда, когда она свободна от значимых ошибок и необъективности, и пользователи могут полагаться на нее в той мере, в какой полно и беспристрастно она может отражать или ожидается, что будет отражать, истинное положение дел.

**Достоверность учетной информации, репрезентативная** – один из показателей надежности учетной информации, отражающий соответствие или

согласие между явлением и его оценкой или описанием. Условность этого показателя состоит в том, что многие данные, используемые в учете, не имеют экономического значения.

**Дотация** – 1) государственное пособие гражданам и организациям для покрытия убытков или других целей; 2) сумма денежных средств, выделяемая из бюджета предприятиям, у которых затраты на производство и реализацию продукции не покрываются получаемыми доходами, а также на поддержание относительно низких розничных цен на отдельные товары, реализуемые населению; 3) денежная сумма, выделяемая из бюджета вышестоящего уровня в случае недостаточности закрепленных и регулирующих доходов для формирования минимального бюджета нижестоящего территориального уровня. Выделение дотаций осуществляется в порядке бюджетного регулирования на безвозмездной и безвозвратной основе, а ее использование не имеет целевого назначения.

**Доход организации** – увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

**Доход от обычных видов деятельности** – выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

**Доход операционный** – доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации.

**Доход внереализационный** – штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения; поступления в возмещение причиненных организации убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма дооценки активов; прочие внереализационные доходы.

**Доход будущих периодов** – доход, полученный объединением, предприятием в отчетном периоде, но относящийся к деятельности в последующих периодах.

**Дюрация** – это средневзвешенный срок жизненного цикла инвестиционного проекта или его эффективное время действия. Она позволяет привести к единому стандарту самые разнообразные по своим характеристикам проекты (по срокам, количеству платежей в периоде, методам расчета причитающегося процента). В результате менеджеры получают сведе-



ния о том, как долго окупаются для компании инвестиции доходами, приведенными к текущей дате.

## Е

---

**Единица институциональная** – хозяйственная единица, которая имеет право владеть активами, принимать на себя обязательства и заниматься хозяйственной деятельностью и операциями с другими хозяйственными единицами. Каждая институциональная единица должна либо вести учет хозяйственной деятельности, включая балансовые ведомости по активам и обязательствам, либо иметь возможность вести его по мере необходимости. Существуют два вида институциональных единиц: физические лица или группы лиц, занятые в домашних хозяйствах, и юридические лица, представляющие корпорации, некоммерческие организации и государственные учреждения. Институциональная единица - резидент образует пять секторов экономики: нефинансовые корпорации, финансовые корпорации, государственные учреждения, домашние хозяйства, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

**Единица штатная** – единица из перечня должностей в штатном расписании учреждения, предприятия, соответствующая рабочему месту.

**Единица бухгалтерского учета материально-производственных запасов** – единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов выбирается номенклатурный номер, разрабатываемый организацией в разрезе их наименований и (или) однородных групп (видов).

**Единица калькулируемой продукции** – единица продукции или отдельная оказанная услуга, по которой можно провести калькуляцию издержек.

**Единица продукции условная** – расчетное число изделий, завершенных в части затраченных материалов, труда и накладных расходов, в отличие от тех изделий, которые физически завершены производством. Используются при попроцессной калькуляции себестоимости для измерения условного объема производства.

**Единица учета материальных ценностей** – единица, представляющая вид, сорт, марку, размер материалов, то есть, условно говоря, каждый номенклатурный номер в учете материальных ценностей.

**Единица учета основных средств** – отдельный инвентарный объект, под которым понимают законченное устройство, предмет или комплекс со всеми приспособлениями и принадлежностями, выполняющими вместе одну функцию.

**Единство кассы** – принцип организации кассового исполнения государственного бюджета: все доходы государственного бюджета должны поступать



на единый консолидированный счет казначейства (Министерство финансов) в Центральном банке, с которого производятся все бюджетные расходы.



---

**Журнал** – 1) книга для записи в бухгалтерии всех оборотов в порядке их совершения с указанием дебитора и кредитора; 2) книга для записей входящих и исходящих бумаг в порядке поступления и использования.

**Журнал-ордер № 1** – учетный регистр для отражения кассовых операций, записанных по кредиту счета «Касса». Основанием для заполнения журнала ордера № 1 служат отчеты кассира. Каждому отчету в регистре отводится одна строка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Количество занятых строк в журнале-ордере должно соответствовать количеству сданных кассиром отчетов.

**Журнал-ордер № 2** – учетный регистр, служащий для отражения оборотов по кредиту счета «Расчетный счет» при учете операций по расчетному счету.

**Журнал-ордер № 3** – учетный регистр для аналитического и синтетического учета расчетов по аккредитивам и особым счетам, который ведется на основании выписок банка.

**Журнал-ордер № 6** – комбинированный регистр, аналитический учет поставщиков, в котором организуется учет в разрезе каждого платежного документа, приходного ордера или приемного акта. Открывается журнал-ордер суммами незаконченных расчетов с поставщиками на начало месяца. Затем линейно-позиционным способом ведутся записи о каждом документе. Кроме справочных данных (номер счета, регистрационный номер, наименование поставщика), записываются номер приходного документа склада, стоимость поступивших материалов по учетным ценам предприятия и стоимость по платежному документу поставщика с выделением в отдельную графу суммы налога на добавленную стоимость, указанную в расчетном документе.

**Журнал-ордер № 7** – учетный регистр, применяемый для учета операций по движению подотчетных сумм и расчетов с подотчетными лицами, применяется комбинированный регистр, сочетающий синтетический учет с линейной формой записи. Это значит, что каждой выданной под отчет сумме отводится одна строка (линейка) и по мере представления авансового отчета, сдачи в кассу неиспользованных сумм или получения денег в погашение перерасхода записи сумм по этим операциям будут произведены на этой же строке. В то же время журнал-ордер № 7 сохра-

няет шахматную форму записи, заложенную в основу журнально-ордерной формы счетоводства, в части расшифровки оборота по кредиту счета «Расчеты с подотчетными лицами». Основанием для заполнения журнала-ордера № 7 являются расходные кассовые ордера на суммы, выданные под отчет, авансовые отчеты – на израсходованные суммы; новые приходные или расходные кассовые ордера – на расхождения в суммах полученных и израсходованных.

**Журнал-ордер № 8** – учетный регистр для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами. В журнале-ордере № 8 ведется аналитический и синтетический учет расчетов по доходам акционеров.

**Журнал-ордер № 10** – учетный регистр для синтетического учета затрат на производство, в журнале сведены издержки производства. Этот журнал-ордер построен по принципу шахматной ведомости: кредитуемые счета расположены по вертикали, а дебетуемые, представляющие систему счетов учета затрат на производство, – по горизонтали. Итоги сводки по цехам основного и вспомогательного производств записывают в первой его части. Из ведомостей № 12 и 15 записывают данные общепроизводственных расходов и затрат по содержанию и эксплуатации машин и оборудования. Затем подсчитывают итоги по горизонтали и вертикали. Данные журнала-ордера № 10 служат основанием для расчета затрат на производство по экономическим элементам и расчета себестоимости товарной продукции. Итог затрат по корреспондирующим счетам из журнала-ордера № 10 переносят в его продолжение – журнал-ордер № 10/1, где отражаются обороты по кредиту тех же счетов, но в корреспонденции с дебетом производственных счетов. Итоги суммируют и получают общую сумму оборотов по кредиту счетов для записи в Главную книгу.

**Журнал-ордер № 11** – учетный регистр для учета отгрузки и реализации готовой продукции в разрезе субсчетов и синтетических показателей. Журнал-ордер заполняется на основании аналитических данных ведомостей № 15 и № 16. Аналитические данные приводятся по фактической себестоимости, по учетным ценам, в суммах по предъявленным счетам или заменяющим их документам и в оборотах не только за отчетный месяц, но и с начала года, с отражением сумм НДС.

**Журнал-ордер № 12** – регистр для аналитического и синтетического учета операций, отражаемых на счете «Уставный капитал», «Резервный капитал», «Добавочный капитал», «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», «Целевые финансирование и поступления». Основанием для записи в журнале-ордере № 12 служат справки бухгалтерии, выписки банка, отчеты кассира и др. Обороты по дебету предварительно собираются в листке-расшифровке из разных журналов-ордеров.

**Журнал-ордер № 13** – учетный регистр для учета операций по износу основ-

ных средств (счет «Амортизация основных средств») на основании первичных документов (актов, расчетов амортизации, справок-расчетов и пр.). Приводятся и аналитические данные к счету по группам основных средств в разрезе сальдо и оборотов.

**Журнал-ордер № 15** – регистр для аналитического и синтетического учета по счету «Прибыли и убытки». Обороты по дебету и кредиту счета в журнале-ордере записываются как за отчетный месяц, так и с начала года нарастающим итогом в разрезе статей аналитического учета. По окончании квартала и года показатели журнала-ордера служат основанием для заполнения соответствующих форм годового отчета.

## 3

---

**Задачи бухгалтерского учета** – 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 РФ 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.

**Задачи бухгалтерского учета денежных средств и расчетов** – целевые установки, требования к бухгалтерскому учету денежных средств и расчетов. Основными задачами учета денежных средств и расчетов являются: своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов; оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия; контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению: контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом; контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками; своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

**Задачи бухгалтерского учета затрат на производство** – целевые установки, требования к бухгалтерскому учету затрат на производство, а именно: своевременное, полное и достоверное отражение фактических затрат на производство и сбыт продукции, исчисление (калькулирование) фактической себестоимости отдельных видов и всей товарной продукции, а также контроль за экономным и рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

**Задачи бухгалтерского учета материалов** – целевые установки, требования к бухгалтерскому учету материалов, а именно: контроль за сохранностью материальных ценностей в местах их хранения и на всех стадиях обработки: правильное и своевременное документирование всех операций по движению материальных ценностей; выявление и отражение затрат, связанных с их заготовлением; расчет фактической себестоимости израсходованных материалов и их остатков по местам хранения и статьям баланса; систематический контроль за выявлением излишних и неиспользуемых материалов, их реализацией; своевременное осуществление расчетов с поставщиками материалов, контроля за материалами, находящимися в пути, неотфактурованными поставщиками.

**Задачи бухгалтерского учета основных средств** – целевые установки, требования к бухгалтерскому учету основных средств, а именно: контроль за сохранностью и наличием основных средств по местам их использования; правильное документальное оформление и своевременное отражение в учете их поступления, выбытия и перемещения: контроль за рациональным расходованием средств на реконструкцию и модернизацию основных средств: исчисление доли стоимости основных средств в связи с использованием и износом для включения в затраты предприятия; контроль за эффективностью использования рабочих машин, оборудования, производственных площадей, транспортных средств и других основных средств; точное определение результатов от списания, выбытия объектов основных средств.

**Задачи бухгалтерского учета труда и заработной платы** – целевые установки, требования к бухгалтерскому учету труда и заработной платы, а именно: в установленные сроки производить расчеты с персоналом предприятия по оплате труда (начисление зарплаты и прочих выплат, сумм к удержанию и выдаче на руки), своевременно и правильно относить в себестоимость продукции (работ, услуг) суммы начисленной заработной платы и отчислений органам социального страхования, собирать и группировать показатели по труду и заработной плате для целей оперативного руководства и составления необходимой отчетности, а также расчетов с органами социального страхования, Пенсионным фондом и фондом обязательного медицинского страхования.

**Задолженность** – подлежащие уплате, но еще не уплаченные денежные сум-

мы.

**Задолженность дебиторская** – часть оборотного капитала компании: причитающиеся компании, но еще не полученные ею средства. Появление дебиторской задолженности – результат развития кредитной системы и, в частности, ее исходной формы – коммерческого кредита, предоставляемого в результате отсрочки платежа за приобретенные товары или оказанные услуги, или отсрочки оплаченных поставок товаров и оказания оплаченных услуг. Дебиторская задолженность – это требования компании по отношению к другим компаниям, организациям или клиентам на получение денег, поставку товаров или оказание услуг. В составе оборотных активов отражается дебиторская задолженность, срок погашения которой не превышает одного года. Дебиторская задолженность, которая должна быть погашена не ранее, чем через год, относится к необоротным активам. Различают дебиторскую задолженность по основной деятельности и дебиторскую задолженность по прочим операциям. Дебиторская задолженность по основной деятельности предприятия отражается в статьях «счета к получению» (счета, возникающие при оформлении сделки путем простых записей стоимости проданных в кредит товаров, без письменного обязательства должника - результат разрыва во времени между продажей товара и поступлением оплаты) и «векселя к получению» (счета, возникающие при оформлении письменного обязательства уплаты денег на определенную дату, включающие, как правило, начисление процента). К дебиторской задолженности по прочим операциям относятся статьи «авансы служащим», «авансы филиалам», «депозиты как гарантия долга» и т.д. По истечении сроков исковой давности дебиторская задолженность списывается в убыток.

**Задолженность кредиторская** – 1) задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Кредиторы, задолженность которым возникла по другим операциям называют прочими кредиторами; 2) статья, которая может присутствовать в отчетности фирмы в разделе текущих задолженностей, суммирующая все векселя, находящиеся на руках и подлежащие оплате в установленное время; 3) задолженность, которая включает счета к оплате, накопленные расходы, банковские овердрафты.

**Задолженность необеспеченная** – превышение кредиторской задолженности предприятия, фирмы по ссудам над ее обеспечением в виде ликвидных активов, собственных средств.

**Задолженность просроченная** – своевременно не произведенные объединениями, предприятиями, организациями, учреждениями платежи: постав-

щикам и подрядчикам, кредитным учреждениям, финансовым органам, вышестоящим организациям, рабочим и служащим и др.

**Задолженность списанная** – учет расходов или издержек, в большинстве случаев только предусмотренных, но фактически не выплаченных. Включает уменьшение балансовой стоимости основного капитала, истощение природных ресурсов, списание нематериальных активов, авансированные средства и расходы, отложенные на будущие годы.

**Заемный капитал** – см. капитал заемный.

**Заемщик** – один из субъектов кредитных отношений, получатель кредита, который гарантирует возвращение временно позаимствованной стоимости.

**Заказ** – документ, направляемый покупателем (заказчиком) продавцу, в котором выражено твердое намерение купить определенный товар (услуги) и изложены все необходимые условия для совершения покупки: количество, качество товара, цена, срок поставки и др. В заказе обычно указывается предельный срок ответа продавца, до истечения которого покупатель связан названными условиями. Если в течение указанного срока продавец безоговорочно подтверждает (акцептует) заказ покупателя, договор считается заключенным и становится обязательным для обеих сторон.

**Заключение договора** – достижение соглашения сторонами, в требуемой в надлежащих случаях форме, по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной. Договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта. Если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества. Договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента его регистрации.

**Залог** – это способ обеспечения обязательства, при котором кредитор – залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, за изъятиями, предусмотренными законом.

**Закон ценности бухгалтерской информации Гарнье** – принцип, сформулированный П. Гарнье и утверждающий, что ценность бухгалтерской информации убывает пропорционально квадрату времени, потраченному на ее получение.

**Закрытое акционерное общество** – это общество, акции которого распространяются только среди его учредителей. Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции. Акционеры закрытого акционерного общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества.

**Записка аналитическая** – один из видов информационных документов, в котором дается на основе конфиденциальных материалов и официальных данных краткий анализ существа интересующей проблемы и тенденций ее развития, излагаются выводы, вытекающие из него, и предложения о принятии целесообразных мер.

**Запись двойная** – способ регистрации хозяйственных операций в счетах бухгалтерского учета. Этот способ состоит в том, что сумма каждой хозяйственной операции записывается в двух счетах – по дебету одного и кредиту другого счета. Двойная запись обусловлена экономической сущностью хозяйственных операций, которые вызывают изменения в объектах бухгалтерского учета. Каждая хозяйственная операция вызывает равновеликие изменения не в одном, а в двух объектах учета. Для производства двойной записи не обязательно сумму хозяйственной операции записывать два раза. Например, при журнально-ордерной форме учета используются учетные регистры шахматной формы, в которых запись, произведенная один раз, будет показывать дебетуемый или кредитуемый счет. Часто для сокращения количества учетных записей простые однородные хозяйственные операции объединяют, например, начисление заработной платы всем категориям персонала. Двойная запись обеспечивает возможность контроля за правильностью отражения хозяйственных операций. Поскольку каждая сумма находит отражение по дебету и кредиту счетов, постольку итог оборотов по дебету всех счетов должен равняться итогу оборотов по кредиту всех счетов. Когда такого равенства нет, то это значит, что в записях по счетам допущены ошибки, которые необходимо найти и исправить. Двойная запись является одним из приемов обеспечения постоянного балансового обобщения показателей, отражающих оборот хозяйственных средств во взаимосвязи с их источниками образования.

**Запись закрывающая** – журнальная запись, производимая в конце учетного периода с целью подготовки к следующему учетному периоду посредством закрытия счетов издержек и поступлений и переноса чистой величины остатка (прибыли) на счет собственного капитала или непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

**Запись исправительная** – запись для исправления ошибочно сделанной записи, на практике выполняется тремя способами: а) корректурным, когда ошибочная запись зачеркивается, а правильная записывается на свободном месте рядом с ошибочной; б) «красным сторно», при этом



ошибочная запись повторяется, но красным цветом и тем самым вычитается из ранее подсчитанной суммы ошибочно написанное число; в) методом дополнительной бухгалтерской проводки, которая добавляет к ошибочному числу недостающую часть, повторяя предшествующую бухгалтерскую проводку.

**Запись копирова́льная** – запись, производимая одновременно в нескольких экземплярах через копирова́льную бумагу. Примером такой записи может быть ведение кассовой книги.

**Запись креди́товая** – запись в системе двойной бухгалтерии по правой стороне бухгалтерского счета. Кредитовая запись означает уменьшение активов или расходов, а также увеличение обязательств, доходов или собственного капитала.

**Запись ли́нейная** – в бухгалтерском учете это запись хозяйственной операции таким образом, что сумма ее по дебету и кредиту счета отражается по одной строке. В качестве примера можно назвать запись в книге «Журнал-Главная». В этой книге каждый мемориальный ордер записывается одной строкой, в которой показываются сумма по ордеру и сумма по дебету и кредиту соответствующих счетов. Хотя линейная запись в некоторых случаях удобна, она является менее совершенной по сравнению с шахматной записью.

**Запись о́братная** – запись по дебету или кредиту счета, противоположная той, которая была сделана ранее.

**Запись реверси́вная** – журнальные записи, осуществляемые в первый день нового отчетного периода, которые отменяют записи, сделанные ранее.

**Запись регули́рующая** – запись, совершаемая в конце отчетного периода для отражения операций, которые по определенным причинам не были записаны или были неправильно записаны в течение этого периода.

**Запись сло́жная** – бухгалтерская запись, при которой один счет дебетуется, несколько счетов кредитуются; несколько счетов дебетуются, один кредитуются; несколько счетов дебетуются и несколько счетов кредитуются (см. проводка сложная).

**Запись хроноло́гическая** – в бухгалтерском учете это регистрация хозяйственных операций в хронологическом порядке, то есть в порядке их совершения по датам. Хронологическая запись не дает возможности получения необходимых показателей об объектах бухгалтерского учета. Для этого применяется систематическая запись. Для хронологических записей предназначен регистрационный журнал, который применяется при мемориально-ордерной форме учета. В этом журнале регистрируются все мемориальные ордера в порядке их номеров. Итог записей по регистрационному журналу за месяц должен равняться итогу дебетовых, а также итогу кредитовых оборотов по всем счетам за этот же месяц. Это контрольное равенство вытекает из сущности двойной записи.



**Запись шахматная** – в бухгалтерском учете это запись хозяйственной операции в учетный регистр, при которой сумма, записанная один раз, будет отражена по дебету и кредиту соответствующих счетов. Это достигается путем построения учетных регистров по шахматному принципу. Шахматная запись широко применяется при журнально-ордерной форме учета. Она сокращает количество записей и дает возможность видеть оба корреспондентских счета по данной хозяйственной операции. В этом смысле шахматная запись имеет преимущества перед линейной записью.

**Запись по дебету счета** – запись в левой части счета.

**Запись по кредиту счета** – запись в правой части счета.

**Запись хозяйственных операций** – в бухгалтерском учете это отражение хозяйственных операций в учетных регистрах. Эта запись носит название разности операций. Записи в учетных регистрах могут быть ручными, машинными, копировальными, линейными, шахматными, хронологическими, систематическими. Хозяйственные операции в счетах бухгалтерского учета отражаются с помощью двойной записи.

**Заработок** – денежный доход, получаемый наемным работником.

**Заработок средний** – заработок, который выплачивается работнику чаще всего как гарантийная выплата.

**Заработок средний дневной** – заработок, определяемый путем деления начисленной суммы заработной платы, в расчетном периоде на количество рабочих дней, исходя из нормальной или сокращенной продолжительности рабочего времени, установленной законодательством РФ по календарю 5-дневной рабочей недели. Размер среднего заработка конкретного работника определяют умножением среднего дневного заработка на количество рабочих дней, подлежащих оплате. Средний дневной заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсаций за неиспользованные отпуска исчисляются делением фактически выплаченных сумм в расчетном периоде (за последние три календарных месяца) на 3 и на коэффициенты: 25 (25 -среднемесячное число рабочих дней при оплате отпуска, установленного в рабочих днях), 29 (29 - среднемесячное число календарных дней при оплате отпуска, установленного в календарных днях).

**Заработок средний часовой** – заработок, рассчитываемый делением суммы начисленной заработной платы в расчетном периоде на количество рабочих часов в этом периоде, исходя из среднемесячного количества рабочих часов в году. Такой расчет применяется в организациях, где имеет место суммированный учет рабочего времени.

**Заработок тарифный** – заработок, начисленный работнику за отработанное время (выполненную работу) по тарифным ставкам, окладам илидельным расценкам, включая надбавки и доплаты к тарифным ставкам и

окладам, носящим регулярный характер и обусловленным функционированием данного предприятия и профессиональной принадлежностью работника (например, доплаты за тяжелые и вредные условия труда, за многосменный режим работы, за работу в ночную смену, за профессиональное мастерство, за руководство бригадой (не освобожденным бригадирам), за проверку тетрадей (преподавателям и учителям). Не включаются в тарифный заработок доплаты за сверхурочное время; доплаты за работу в выходные и праздничные (нерабочие) дни; доплаты и надбавки за географические и природно-климатические условия (районные коэффициенты, северные надбавки, надбавки за работу в сельской местности и т.п.); доплаты за почетные звания; доплаты за совмещение профессий (должностей); другие доплаты, носящие индивидуальный характер.

**Застройщик** – физическое или юридическое лицо, осуществляющее капитальное строительство. Затраты на строительство учитываются застройщиком по дебету счета «Капитальные вложения», к которому могут быть открыты субсчета: «Строительство объектов основных средств»; «Затраты, не увеличивающие стоимость основных средств» и др. По дебету счета «Капитальные вложения» отражаются фактические затраты застройщика, включаемые по установленному порядку в первоначальную стоимость объектов основных средств, а также затраты, связанные со строительством и приобретением основных средств, но по установленному порядку не включаемые в первоначальную стоимость объектов основных средств.

**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** – вид затрат, образующих себестоимость продукции, и представляющий расходы, осуществленные на приобретение необходимых для производства товаров (выполнения работ, оказания услуг) расходуемых материальных ресурсов. К материальным затратам относятся, в частности, расходы на приобретение: сырья (материалов), входящего в состав произведенных и реализованных товаров и образующих их основу, либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг): материалов, расходуемых (используемых): а) в процессе производства товаров (работ, услуг) для обеспечения нормального технологического процесса; б) для упаковки произведе-

денных и реализованных товаров; в) на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, ремонт и эксплуатация основных средств и иные подобные цели); запасных частей для ремонта оборудования, инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования; других средств труда, не относимых к основным средствам; спецодежды и других малоценных предметов; комплектующих изделий и (или) полуфабрикатов, подвергающихся монтажу или дополнительной обработке на предприятии; топлива и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку всех видов энергии, отопление зданий, а также затраты на трансформацию и передачу энергии; транспортных работ по обслуживанию производства, выполняемых транспортом предприятия: работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними предприятиями или собственными подразделениями), не относящимися к основному виду деятельности налогоплательщика.

**Затраты накладные** – затраты на ведение хозяйственной деятельности, которые не могут быть непосредственно соотнесены с производством конкретного товара и потому определенным образом распределяются между себестоимостями всех производимых товаров.

**Затраты необратимые** – затраты факторов производства, которые по тем или иным причинам не могут быть включены в стоимость производства проданных товаров (реализованных услуг) ни в текущем периоде, ни в будущих периодах.

**Затраты основные** – затраты, непосредственно связанные с технологическим процессом производства: сырье и основные материалы, вспомогательные материалы и другие расходы, кроме общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

**Затраты производительные** – затраты на производство продукции установленного качества при рациональной технологии и организации хозяйства.

**Затраты прямые** – расходы, которые связаны с производством определенного вида продукции и могут быть прямо и непосредственно отнесены на его себестоимость: сырье и основные материалы, потери от брака и некоторые другие.

**Затраты условно-переменные** – затраты, которые изменяются в зависимости от объема (количества) выпущенной продукции. Например, оплата труда производственных рабочих, расход сырья и материалов напрямую зависят от объема выпущенной продукции, так как размер этих расходов на каждую единицу продукции остается неизменным.

**Затраты условно-постоянные** – затраты, которые не зависят или почти не зависят от объема (количества) произведенной продукции. Например, сумма износа основных средств, малоценных и быстроизнашивающих-

ся предметов, сумма амортизации нематериальных активов, затраты на ремонт основных средств и пр. не зависят от объема (количества) выпущенной продукции.

**Зачет** – 1) принятие в счет чего-либо; 2) погашение в пределах равных сумм взаимных платежных обязательств двух или нескольких юридических и физических лиц.

**Зачет взаимных требований** – установленная форма безналичных взаиморасчетов предприятий, при которой взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платеж в установленном порядке. Цель зачета – сокращение взаимной задолженности, ускорение расчетов и достижения экономии в платежных средствах.

**Зона безопасности** (зона прибыли) – разность между фактическим количеством реализованной продукции и безубыточным объемом продаж продукции. Чем больше эта зона, тем прочнее финансовое состояние предприятия.

## И

---

**Издержки** – 1) израсходованная на что-либо сумма, затраты; 2) истекшие затраты, включающие: а) обобщенные производственные затраты по использованию продуктов и услуг в процессе производства конечной продукции; затраты, относящиеся к уже проданной продукции и соответствующей выручке с продаж; б) собственно издержки, не входящие в производственную себестоимость товаров проданных, к примеру: издержки реализации, общие и административные издержки, издержки по выплате процентов и налогов; в) убытки, относимые на издержки, например: незастрахованные активы, пострадавшие от пожара, судебные издержки.

**Износ** – обесценивание и физическое снашивание долгосрочных материальных производственных активов (основных средств), таких как здания, оборудование, транспорт и пр.; периодическое уменьшение стоимости активов на период их срока служб.

**Имобилизация** – 1) отвлечение средств от чего-либо; 2) конверсия средств юридического лица в средства его частных владельцев.

**Имобилизация капитала** – 1) отвлечение капитала из основного бизнеса, дела для каких-либо других целей; 2) превращение капитала акционерной компании (общества) в капитал частных (единоличных) предпринимателей; 3) помещение оборотных средств в малоподвижные ценности (процентные бумаги, не котирующиеся на бирже, в малоликвидную недвижимость и т.д.).

**Имущество** – 1) совокупность имущественных прав и обязанностей, принад-

лежащих гражданину или юридическому лицу (например, наследственное имущество или имущество, находящееся на балансе предприятия); 2) совокупность только имущественных прав (например, права требования кредитора); 3) вещь или совокупность вещей, например, предмет купли-продажи, имущественного найма или поставки.

**Имущество амортизируемое** – материальное и нематериальное имущество, находящееся в собственности физического или юридического лица и используемое им для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), либо иного осуществления экономической деятельности, стоимость которого уменьшается вследствие износа или устаревания, а также капитализируемые затраты. Собственник вправе переносить стоимость находящегося на его балансе амортизируемого имущества на стоимость производимых им товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг) посредством отнесения (списания) на материальные затраты соответствующих амортизационных отчислений в порядке и на условиях, установленных законодательством. К амортизируемому имуществу относятся: основные средства: нематериальные объекты; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы; капитализируемые затраты. Амортизируемое имущество принимается на баланс налогоплательщика по первоначальной стоимости, определяемой как сумма затрат на его приобретение (сооружение, изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования в запланированных целях.

**Инвентаризация** – периодическая проверка наличия числящихся на балансе объединения, предприятия, организации, учреждения ценностей, их сохранности и правильности хранения, обязательств и прав на получение средств, а также ведения складского хозяйства и реальности данных учета. Она позволяет осуществлять контроль за сохранностью материальных ценностей, выявлять и устранять возможные ошибки в учете и работе материально ответственных лиц, определять величину естественной убыли и уточнять учетные данные об остатках материальных и прочих ценностей. Инвентаризации подвергаются основные фонды (средства), товарно-материальные ценности, затраты в незавершенном производстве, денежные средства, расчеты с поставщиками, заказчиками и другие статьи баланса.

**Инвестиции** – совокупность затрат, реализуемых в форме долгосрочных вложений капитала в промышленность, сельское хозяйство, транспорт и другие отрасли хозяйства. К инвестициям относятся: денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли

(дохода) и достижения положительного социального эффекта. Долгосрочные инвестиции связаны с осуществлением капитального строительства в форме нового строительства, а также реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих предприятий и объектов непродуцированной сферы.

**Инвестиции чистые** – валовые инвестиции за вычетом инвестиций, осуществленных за счет сумм амортизации основных фондов.

**Инвестиционный анализ** – используется для разработки программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования.

**Индекс** – влияние факторов на сравниваемые показатели.

**Индексный метод** – один из методов факторного анализа, при использовании которого соблюдается два правила: 1) при определении величины количественного фактора приращение количественного фактора умножается на величину базового качественного фактора;

2) при определении влияния качественного фактора его приращение умножается на отчетное значение количественного фактора.

**Инкассовое поручение** – расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в беспорядном порядке.

**Инструмент финансовый** – любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другой.

**Интегральный метод** – один из методов факторного анализа, в котором расчеты проводятся на основе базовых значений показателей, а ошибка вычислений распределяется между факторами поровну.

**Интенсивная загрузка оборудования** – это выпуск продукции за единицу времени в среднем на одну машину (1 машино-час).

**Искажение бухгалтерской отчетности** – неверное отражение и представление данных в бухгалтерской отчетности в связи с нарушением со стороны персонала экономического субъекта установленных нормативными документами РФ правил ведения и организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности. Согласно стандартам аудиторской деятельности искажения бухгалтерской отчетности делятся: по характеру происхождения – на преднамеренные и непреднамеренные; по своему влиянию на конечные показатели – на существенные и несущественные. Непреднамеренные искажения подразделяются на случайные и систематические. Выявленные искажения должны быть отражены в рабочей документации аудиторской организации.

**Источники** – 1) то, что дает начало чему-нибудь, откуда исходит что-нибудь; 2) письменный документ, на основании которого строится научное исследование.

**Источник информации учетного характера** – это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета и отчетности.

**Источники средств предприятия** – источниками собственных средств предприятия выступают: уставный капитал, прибыль, специальные фонды, резервы, финансирование. К источникам заемных средств предприятия относятся: кредиты банков, краткосрочные и долгосрочные займы у других предприятий или физических лиц, собственные (выпущенные и реализованные) и приобретенные ценные бумаги (акции и облигации), различная кредиторская задолженность.

**К**

---

**Калькуляция** (от лат. *calculatio* - счет, вычисление) – исчисление (способ группировки) затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг). Оформляется в виде документа (калькуляционного листа), в котором расходы показываются по направлениям (объектам) и установленным статьям. Калькуляция дает возможность определить себестоимость единицы отдельных видов продукции (работ, услуг), изготовленных (выполненных, оказанных) предприятием (фирмой, организацией, бригадой). Ее составление дает возможность рассчитать прибыль и убытки, рентабельность, установить цены, анализировать себестоимость продукции. Классификация затрат осуществляется в зависимости от цели учета: (а) для определения себестоимости изготовленной продукции и формирования финансового результата деятельности; (б) для принятия управленческих решений; (в) для осуществления процесса контроля и регулирования.

Для определения себестоимости конкретного вида продукции производится классификация затрат по статьям калькуляции: 1) сырье и основные материалы; 2) возвратные отходы (вычитаются); 3) покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций; 4) топливо для технологических целей; 5) энергия для технологических целей; 6) основная заработная плата производственных рабочих; 7) дополнительная заработная плата производственных рабочих; 8) отчисления на социальные нужды; 9) расходы на подготовку и освоение производства; 10) общепроизводственные расходы; 11) общехозяйственные расходы; 12) потери от брака; 13) прочие производственные расходы; 14) расходы на продажу. 1-13 - производственная себестоимость; 1-14 - полная производственная себестоимость.



**Капитал** – в приложении к предприятию означает: 1) совокупность ресурсов, являющихся универсальным источником его доходов (физическая концепция капитала в рамках экономического подхода); 2) доля собственников предприятия в его активах (финансовая концепция капитала в рамках бухгалтерского подхода); 3) совокупность долгосрочных источников финансирования предприятия (модификации физической и финансовой концепций капитала в рамках учетно-аналитического подхода). Величина капитала может быть рассчитана по балансу; в рамках трех приведенных подходов она численно равна соответственно: 1) итогу баланса по активу; 2) итогу раздела пассива баланса «Капитал и резервы»; 3) сумме итогов разделов пассива баланса «Капитал и резервы» и «Долгосрочные обязательства».

**Капитал авансированный** – расходуется на приобретение основных и оборотных фондов, трудовых ресурсов, приобретая форму основного и оборотного капитала. В процессе производства оборотный капитал разделяется на четыре формы: денежную, товарную в виде запасов и сырья, производительную, товарную в виде готовой продукции.

**Капитал заемный** – долгосрочное обязательство предприятия перед третьими лицами. В основном представлен долгосрочными банковскими кредитами и облигационными займами. Увеличение доли заемного капитала в структуре источников финансирования влечет за собой рост финансового риска, олицетворяемого с данной фирмой, снижение резервного заемного капитала и, начиная с определенного значения, рост средневзвешенной стоимости капитала фирмы. Привлечение заемного капитала в разумных пределах выгодно, поскольку затраты на его обслуживание (уплачиваемые проценты) списываются на себестоимость, т. е. уменьшают налогооблагаемую прибыль, тогда как, например, дивиденды, являющиеся в приложении к собственному капиталу неким эквивалентом процентных затрат, выплачиваются из чистой прибыли, т. е. прибыли после налогообложения.

**Капитал оборотный (поток)** – часть капитала, направляемая на формирование оборотных средств и возвращаемая в виде части дохода от реализации продукции в течение одного производственного цикла. Чистый оборотный капитал представляет собой разницу между текущими активами и текущими (краткосрочными) обязательствами в отчетном периоде.

**Капитал основной (запас)** – часть капитала, направленная на формирование основных производственных фондов и переносящая свою стоимость на стоимость продукции в течение нескольких производственных циклов.

**Капитал рискованной** – долгосрочные инвестиции, вложенные в ценные бумаги или предприятия с высокой или относительно высокой степенью риска, в ожидании чрезвычайно высокой прибыли.



**Капитал собственников (предприятия)** – стоимостная оценка совокупных прав собственников предприятия на долю в его имуществе. В балансовой оценке численно равен величине чистых активов; в рыночной оценке совпадает с понятием «рыночная капитализация». Как источник средств представлен разделом «Капитал и резервы» в пассиве баланса. Синоним - собственный капитал, при этом подчеркнем, что прилагательное «собственный» здесь не нужно трактовать буквально; оно не распространяется на активы предприятия, поскольку право собственности на них принадлежит не собственникам (акционерам), а предприятию как юридическому лицу.

**Капитализация доходов** – процедура оценки бизнеса или финансового актива путем расчета чистой приведенной стоимости ожидаемых будущих доходов.

**Капитализация расходов** – признание некоторых расходов в виде актива (активов) по той причине, что доходы, ожидаемые как результат сделанных расходов, будут иметь место в последующие периоды.

**Капитализация рыночная** – совокупная оценка экономической ценности всех акций компании, допущенных к официальной торговле на фондовой бирже. Формально ее можно представить как стоимостную оценку трех компонентов: а) чистых активов фирмы, остающихся в распоряжении ее собственников после удовлетворения требований третьих лиц, причем оценка делается исходя из цен возможной реализации активов фирмы по отдельности; б) гуд-вилла фирмы как совокупности нематериальных внутрифирменных факторов, обеспечивающих фирме дополнительные конкурентные преимущества; в) ожиданий рынка в отношении перспективности данной фирмы. В основе первого компонента лежат активы фирмы; второй компонент можно трактовать как присущую фирме управленческо-технологическую культуру в плане ведения бизнеса,работанную с годами, ее связи, репутацию; в основе третьего компонента - относительно устойчивые или ажиотажные ожидания инвесторов в отношении инвестиционной и спекулятивной привлекательности ценных бумаг фирмы как товара на фондовом рынке. Наибольший вклад в варьирование рыночной капитализации фирмы вносит именно последний компонент, причем примеры американского фондового рынка показывают, что в течение достаточно коротких промежутков времени рыночная капитализация может меняться в разы.

Строгое разделение выделенных трех компонентов практически невозможно, любое решение по подобному разделению исключительно субъективно, а потому рыночная капитализация конкретной фирмы оценивается фондовым рынком как средняя из оценок теоретической стоимости ее акций, складывающихся на этом рынке и основывающихся на ожиданиях участников рынка в отношении потенциальных воз-

возможностей фирмы.

**Капиталовложения** (капитальные затраты, увеличение запаса) – расходы, увеличивающие стоимость основных производственных средств: приращение (например, пристройки к зданиям), усовершенствования и вложения в нематериальные активы.

**Кассовая дисциплина** – выполнение предприятиями, организациями, учреждениями правил совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, обеспечение расходования денег из выручки, лимитов остатков касс, сроков сдачи выручки в банк, сберкассу или отделение связи.

**Кассовая книга** – утвержденной формы регистр для учета движения наличных денежных средств предприятия. В ней по каждой операции прихода и расхода записываются номер кассового ордера, от кого получены или кому выданы деньги, их сумма. Она должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. Заполняется кассиром в двух экземплярах, первый остается в книге, второй отрывается. Кассир ежедневно подсчитывает по кассовой книге итоги прихода и расхода денежных средств за день, выводит их остаток в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета отрывной лист вместе с приходными и расходными документами.

**Квалификация** – характеристика работника, соответствующая его способности выполнять работу определенного уровня сложности в пределах профессии.

**Код бухгалтерского счета** – условное цифровое обозначение счета бухгалтерского учета. В плане счетов бухгалтерского учета синтетические счета имеют серийный способ кодирования двузначными цифрами от 01 до 99, а субсчета – трехзначными (первые две цифры обозначают номер синтетического счета, а третья – номер субсчета).

**Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ** – внешний пользователь финансовой отчетности, применяющих ее данные для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития акционерных обществ, так как этот орган создан для защиты прав акционеров и регулирует выпуск, продажу, покупку ценных бумаг.

**Комитет по международным стандартам финансовой отчетности** (International Accounting Standards Committee, IASC) – международная организация, объединяющая представителей наиболее влиятельных национальных неправительственных организаций (институтов, ассоциаций и др.), ответственных за методологию и регулирование бухгалтерского учета и аудита в стране. Комитет был основан в 1973 г. ведущими профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Великобритании, Германии, Голландии, Ирландии, Канады, Мексики, Франции, США и

Японии. В настоящее время в нем представлены около 150 профессиональных бухгалтерских организаций из более чем ста стран. Основная задача IASC - гармонизация международной практики учета и отчетности через систему так называемых международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

**Коммерческие клиенты** (поставщики и покупатели) – внешние пользователи финансовой отчетности, заинтересованные в стабильности коммерческих связей, способности своевременно и полно осуществлять расчеты, выполнять контрактные обязательства.

**Конвергенция** – процесс сближения моделей бухгалтерского учета, выражающийся фактически в сближении систем национальных стандартов с МСФО (IFRS). Поскольку во многих странах американские бухгалтерские стандарты (US GAAP) рассматриваются как некий образчик международных стандартов, процесс конвергенции в значительной степени сводится к сближению US GAAP и МСФО. Проблема противоречия между IFRS и US GAAP коренится в различии подходов к сути и логике регулирования, исповедуемых в рамках соответственно континентальной и англо-американской моделей учета (заметим, что по этому вопросу Великобритания находится на позициях континентальной школы). Представители континентальной школы считают, что в основе стандартов должны быть принципы с ограниченными указаниями по их применению; американцы ратуют за правила с более детализированными указаниями по их применению. Континентальный подход базируется на исповедуемой британскими специалистами концепции достоверности и непредвзятости, американский подход предполагает более жесткую регулируемость и заданность (не случайно британцы имеют около трех десятков национальных стандартов, а американцы около 160).

**Консолидация** – обобщение коммерческих и финансовых результатов группы предприятий, рассматриваемых в качестве единой хозяйственной единицы.

**Контровка** – определение и запись корреспондирующих счетов на документах (т.е. составление бухгалтерских проводок).

**Контракт** – правила, структурирующие в пространстве и во времени обмен между двумя и более экономическими агентами посредством определения обмениваемых прав и взятых обязательств и определения механизма их соблюдения.

**Контроль (control)** – способность проводить финансовую и коммерческую политику с целью получения выгоды.

**Контроль фактический** – контроль, осуществляемый по данным осмотра проверяемых объектов в натуре. Фактический контроль обеспечивает безусловную достоверность контрольных данных. Вместе с тем из-за отсутствия всей необходимой информации он не в состоянии обеспечить воссоздание всей

картины хозяйственных процессов и объектов, потому его следует применять в сочетании с документальным контролем.

**Контроль финансово-хозяйственной деятельности** – представляет собой совокупность полномочий, методов и средств безусловного или косвенного доминирующего влияния на деятельность предприятия с целью получения желаемых результатов как финансового, так и нефинансового характера. Безусловный контроль предполагает обладание холдинговой компанией более чем 50% обыкновенных акций дочернего предприятия, косвенный – при меньшей доле участия с возможностью дополнительного влияния.

**Контрольный пакет акций** – любая форма участия в капитале предприятия, которая обеспечивает безусловное право принятия или отклонения определенных решений на общем собрании его участников (акционеров, пайщиков) и в его органах управления.

**Концепция достоверности и непредвзятости** – одна из ключевых идей бухгалтерского учета, согласно которой отчетность должна составляться таким образом, чтобы на нее можно было полагаться при принятии управленческих решений. Эта концепция, предложенная британскими учеными, особенно почитаема в Великобритании (она известна там true and fair view) и является основополагающей при составлении отчетности и ее подтверждении аудиторами. Исключительная значимость концепции подчеркивается ее включением в британское бухгалтерское законодательство. Достоверность означает оправданность приводимой в отчетности информации первичными и учетными данными, а способы их обработки в системе учета не противоречат действующему бухгалтерскому законодательству и принципам учета; непредвзятость означает свободу от предумышленных искажений и необоснованных предпочтений, т. е. в отличие от достоверности, имеющей очевидный оттенок демонстрации обоснованности отчетности с позиции неких формализованных критериев, непредвзятость в большей степени характеризует моральный аспект представления отчетных данных и профессиональную добросовестность. Иными словами, в понятии true and fair view первая компонента относится к количественному, формализуемому аспекту подготовки отчетности, вторая – к психологическому, морально-этическому (в профессиональном плане) и, естественно, неформализуемому аспекту. Тем не менее считается, что трактовка этой концепции более сложна, нежели раздельное толкование двух составных ее частей. Дело в том, что достоверность и непредвзятость – не столько количественная, сколько качественная характеристика отчетности; она, во-первых, не эквивалентна точности и, во-вторых, имеет отношение к отчетности в целом, а не к отдельным ее статьям или показателям. Последнее утверждение принципиально важно с позиции методологии учета, а его смысл

особенно выпукло проявляется, например, в разнообразии допустимых методов оценки. Так, в зависимости от того, какой метод оценки запасов (ФИФО, ЛИФО, средних цен и др.) применяется в компании, величина ряда отчетных показателей, в том числе и валюты баланса, может существенно варьировать; это тем не менее ни в коем случае не означает, что в каком-то варианте (вариантах) имеет место представление в отчетности недостоверных сведений. Иными словами, суть концепции достоверности и непредвзятости – в неоспоримом приоритете профессионального суждения бухгалтера как альтернативе бездумному следованию предписаниям бухгалтерских регулятивов.

**Концепция поддержания (сохранения) капитала** – предусмотрена требованиями МСФО и других учетных систем, например GAAP USA. В основе этой концепции лежит следующее положение: в целях защиты интересов кредиторов, а также для объективной оценки собственниками полученного конечного финансового результата и возможностей его распределения величина собственного капитала хозяйствующего субъекта должна сохраняться на неизменном уровне. Сохранение собственного капитала является обязательным условием признания полученной в отчетный период прибыли.

**Коэффициент годности** – доля стоимости основного средства, предназначенной к списанию на затраты в последующие периоды.

**Коэффициент износа** – доля стоимости основного средства, списанной на затраты к моменту составления отчетности.

**Коэффициент Тобина** (или  $q$ -отношение) – аналитический коэффициент, характеризующий инвестиционную привлекательность фирмы. Известны два подхода к его исчислению: в первом случае сопоставляются рыночная капитализация фирмы и величина его чистых активов в рыночной оценке; во втором случае сравниваются совокупная рыночная цена акций и облигаций фирмы с восстановительной стоимостью активов фирмы, очищенных от задолженности перед текущими (т. е. краткосрочными) кредиторами. Для успешно функционирующей фирмы числитель дроби должен превосходить ее знаменатель (независимо от алгоритма расчета). Чем больше расхождение, т. е. чем больше значение коэффициента Тобина превосходит единицу, тем более перспективной рассматривается рынком фирма. Если  $q < 1$ , то это первый признак того, что фирма может стать объектом враждебного поглощения. Несложно понять, что значение  $q$ -отношения в немалой степени определяется внутрифирменным (внутренне созданным) гудвиллом, который не отражается в балансе, но сказывается на оценке фирмы рынком.

**Кредит** (от лат. credit - он верит) – правая сторона бухгалтерского счета. В системе двойной записи суммы оборотов по кредиту и дебету всех счетов равны.

**Кредит** (от лат. creditum - ссуда) – представленная ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, платности, материальной обеспеченности и возвратности.

**Кредит банковский** – выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и на определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций.

**Кредит долгосрочный** – используется на цели производственного и социального развития организации (строительство и приобретение основных фондов, расширение и совершенствование производства), выдается на срок свыше одного года.

**Кредит коммерческий** (займы) – предоставляется одними организациями другим в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. Предметом договора займа помимо денег могут быть вещи.

**Кредит краткосрочный** – выдается на нужды текущей деятельности организаций (необходимые для выполнения плана) и предоставляется, как правило, на срок до одного года.

**Кредитная линия** – юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита. Преимущества кредитной линии перед разовым соглашением: более определенная перспектива коммерческой деятельности, экономия накладных расходов и времени.

**Кредитор** – физическое или юридическое лицо, перед которым данная организация имеет задолженность, отраженную в текущем учете. Кредиторы нуждаются в информации, позволяющей им оценить способность организации своевременно погашать основной долг и проценты по нему как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

**Кредитоспособность** – характеристика финансового состояния предприятия, наличие оснований для получения кредита и способность своевременно возратить взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет прибыли или других финансовых ресурсов.

**Курсовая разница** – разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период и рублевой оценкой этих активов и обязательств, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период (ПБУ 3/2000).



**Лeverидж** – некоторый фактор, небольшое изменение которого может привести к существенному изменению ряда результативных показателей. Существуют различные алгоритмы количественной оценки лeverиджа. В отечественной литературе иногда используется термин «рычаг».

**Лeverидж операционный** – фактор изменения финансовых результатов, выражающийся в структуре текущих затрат и измеряемый, в частности, как доля материальных (нефинансовых) условно-постоянных затрат в общих затратах. Варьирование уровнем операционного лeverиджа означает большее или меньшее внимание к инвестициям в материально-техническую базу. Высокое значение операционного лeverиджа равносильно высокому производственному риску. Так, приобретение новой технологической линии сопровождается ростом уровня операционного лeverиджа и одновременно повышением общего риска, связанного с деятельностью данной фирмы, за счет появления риска некупаемости этой линии. Высокий уровень операционного лeverиджа характерен высокотехнологичным отраслям, требующим по определению значительных инвестиций.

**Лeverидж финансовый** – фактор изменения финансовых результатов, выражающийся в структуре источников финансирования и измеряемый, в частности, как соотношение заемного и собственного капиталов. Если доля заемного капитала в сумме долгосрочных источников велика, говорят о высоком значении финансового лeverиджа и высоком финансовом риске. При прочих равных условиях привлечение заемного капитала всегда сопровождается ростом финансового лeverиджа и соответственно увеличением финансового риска, олицетворяемого с данной фирмой.

**Лендер** – разновидность кредитора. Предоставляет свои средства, как правило, на долгосрочной основе и на следующих условиях: а) поставляются только финансовые ресурсы; б) имеет место предопределенность в поставке ресурсов по объему и срокам; в) ресурс предоставляется временно на оговоренный срок; г) предусматриваются и оговариваются условия возврата того же ресурса; д) ресурс предоставляется на условиях платности. Обычно понятие лендера сужают до поставщика финансовых ресурсов на долгосрочной основе, при этом всю их совокупность можно подразделить на две большие группы с условными названиями; рыночные и индивидуально-целевые. Под рыночными лендерами мы будем понимать участников рынков ссудного капитала – в основном это инвесторы, вкладывающие свои свободные денежные средства в облигационные займы фирм. Они в явном виде не привязаны к конкретной фирме, точнее, индифферентны к ней и руководствуются исключительно соображениями стратегической доходности и потенциальной ликвидности приобретаемого актива.



Индивидуально-целевые лендеры, а к ним относятся прежде всего банки, предоставляющие долгосрочные кредиты, и лизинговые компании, ориентированы на конкретную фирму, а заключаемый при этом двусторонний договор принимает во внимание специфику деятельности именно этой фирмы-реципиента.

**Лизинг** – вид предпринимательской деятельности, предусматривающий инвестирование лизингодателем временно свободных или привлеченных финансовых ресурсов в приобретение имущества с последующей передачей его лизингополучателю на условиях аренды. В отечественной практике имеет место определенное терминологическое недоразумение в трактовке и соотношении категорий «лизинг» и «аренда», которое заключается в том, что два этих термина в известном смысле различаются, т. е. отдельными нормативными документами введены понятия аренды, финансовой аренды (лизинга), финансового лизинга и др. Иными словами, некоторый раздел арендных операций в российских регуляторах и руководствах поименован иностранным словом «лизинг». Поэтому у практических работников, читающих не только отечественную, но и переводную литературу, может сложиться впечатление, что в экономически развитых странах существуют две принципиально различающиеся операции - аренда и лизинг. На самом деле этого нет, поскольку специфическая, в классическом варианте, трехсторонняя сделка - лизинг - по сути представляет собой совокупность заключаемых ее участниками самостоятельных договоров; это как минимум *договор купли-продажи* имущества между поставщиком и лизингодателем, а также *договор аренды* между лизингодателем и лизингополучателем; в некоторых случаях к указанным договорам добавляются еще *договор страхования* объекта лизинга и *кредитный договор* между лизингодателем и финансирующими организациями (банки, фонды и т.д.). В специальной литературе можно видеть не меньше десятка разновидностей лизинга, однако критерии, по которым они разделяются, зачастую носят искусственный характер, ориентированы в большей степени на формальную сторону, нежели на экономическое содержание операции. Строго говоря, можно выделить лишь две основные формы лизинга – финансовый и операционный.

**Лизинг возвратный** – одна из разновидностей финансового лизинга. Суть данной операции заключается в том, что компания, владеющая каким-либо имуществом, продает право собственности на этот объект другой фирме и одновременно оформляет договор о его аренде на определенный срок с выполнением некоторых условий.

**Лизинг операционный** – лизинг, не являющийся финансовым. При операционном лизинге риски владения и пользования арендованным активом не передаются арендатору (лизингополучателю), и арендодатель (лизинго-



датель) отражает имущество, переданное в аренду, в своем балансе. Операционный лизинг заключается на срок, меньший, чем амортизационный период арендуемого имущества, и предусматривает возврат объекта лизинга владельцу по окончании срока действия контракта. Как правило, техническое обслуживание, ремонт, страхование и другие обязательства в этом случае принимает на себя лизингодатель. В этом случае общая сумма выплат арендатора за арендованное имущество не покрывает расходов арендодателя по его приобретению, поэтому, как правило, такое имущество сдается в операционный лизинг неоднократно.

В российской практике, а также в отдельных нормативных актах обсуждаемый в данной статье вид арендных операций поименован «оперативным лизингом». Вероятно, этот термин был введен благодаря прямому и не самому удачному переводу англоязычного выражения *operating lease*. В отечественной литературе понятие «оперативный» традиционно увязывается с временным интервалом и подразумевает краткосрочность. Однако понятие *operating lease* никакого отношения к подобной трактовке не имеет; точнее говоря, могут быть, конечно, и краткосрочные арендные операции, но в целом временной аспект здесь не является определяющим.

Не случайно в англо-американской практике операционный лизинг также определяется как лизинг, не являющийся финансовым (как видим, никакого упоминания о временном параметре здесь нет). Термин «операционный» гораздо точнее отражает суть лизинговой операции в этом случае, которая, повторим, может быть и достаточно протяженной во времени.

**Лизинг финансовый** – лизинг, при котором риски и вознаграждения от владения и пользования арендованным имуществом ложатся на лизингополучателя. В этом случае лизингополучатель в соответствии с требованиями МСФО № 17 «Аренда» должен отражать предмет лизинга в составе активов (следование принципу приоритета содержания перед формой). В соответствии с российским законодательством балансодержателем объекта финансового лизинга может выступать как лизингополучатель, так и лизингодатель, что оговаривается в договоре лизинга.

Согласно англо-американскому подходу аренда (лизинг) признается финансовой, если выполнено хотя бы одно из следующих условий:

а) срок договора финансового лизинга равен или сопоставим сроку амортизации арендуемого имущества (нижний предел - 75% срока полезной эксплуатации объекта);

б) по окончании договора имущество переходит в собственность лизингополучателя или выкупается им по остаточной стоимости (необходимо отметить, что при финансовом лизинге, когда сроки амортизации и лизинга совпадают, остаточная стоимость у лизингодателя по окон-

чании договора лизинга часто равна нулю);

в) платежи лизингополучателя превышают расходы лизингодателя по приобретению данного имущества, таким образом, лизингополучатель возмещает лизингодателю его инвестиционные затраты (стоимость объекта лизинга) и уплачивает комиссионное вознаграждение (дисконтированная стоимость лизинговых платежей должна быть не меньше 90% справедливой стоимости объекта лизинга).

**Ликвидность** – а) способность какого-либо актива трансформироваться в денежные средства; б) способность какого-либо актива трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производственно-технологического процесса. Разница в понятиях заключается в том, что данный актив рассматривается в случае а) как товар, а в случае б) как необходимый элемент производственно-технологического процесса, в ходе которого имеет место естественная (т. е. невынужденная) трансформация актива. Именно трактовка актива как элемента технологической цепочки (...=> ДС1 =>ПЗ =>НП => ГП => ДЗ => ДС2 ==> ...) является основной при характеристике эффективности управления оборотными средствами. В этом случае термин «ликвидный» закрепляется именно за оборотными средствами. Степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого трансформация в денежные средства может быть осуществлена. Вне зависимости от того, в каком смысле понимается ликвидность, предполагается, что сумма денежных средств, в которую трансформируется актив, является обоснованной, разумной. (*Примечание:* ДС - денежные средства; ПЗ - производственные запасы; НП - незавершенное производство; ГП - готовая продукция; ДЗ - дебиторская задолженность).

**Ликвидность баланса** – определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которого в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

**Ликвидность предприятия** – условный термин, означающий наличие у предприятия оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами; иными словами, предприятие ликвидно, если его оборотные активы формально превышают краткосрочные обязательства. Логика этого понятия проистекает из условного, но достаточно естественного предположения о том, что в ходе текущей деятельности расчеты по текущим платежам, т. е. погашение кредиторской задолженности, осуществляется за счет оборотных активов; иными словами, для этой цели не предполагается распродажи долгосрочных активов.

**Ликвидация** – прекращение деятельности предприятия (учреждения, фирмы).

**Ликвидация основных фондов** – изъятие и списание основных фондов с ба-

ланса предприятия в связи с их непригодностью к дальнейшему использованию из-за износа и отработки установленных сроков эксплуатации. Списанию также подлежат основные фонды, подвергшиеся уничтожению в результате аварий, стихийных бедствий, морально устаревшие и конструктивно несовершенные машины и оборудование, если они утратили работоспособность, их восстановление технически невозможно или экономически нецелесообразно.

**Лимит остатка кассы** – максимально допустимая сумма денежных средств, которая может находиться в кассе предприятия (предпринимателя) по состоянию на конец рабочего дня. Устанавливается учреждением банка в зависимости от конкретных условий работы клиента предприятия (предпринимателя). Наличные деньги сверх лимита подлежат сдаче в учреждения банков, инкассаторским службам банков, предприятиям связи для перевода на соответствующие счета банков. Сверх установленного лимита в кассе могут находиться наличные деньги только на оплату труда, пособий, пенсий, стипендий, дивидендов на срок не более трех рабочих дней. По истечении этого срока неиспользованные по назначению суммы сдаются в банк и затем выдаются в установленной очередности.

**Линейный способ начисления амортизации** – предполагает списание стоимости объекта равными суммами в течение срока его службы. Сумма годовой амортизации определяется путем деления первоначальной или воспроизводственной стоимости объекта на число лет его полезного использования. Например, если первоначальная стоимость объекта составляет 100 000 р. при сроке его службы 5 лет, то годовая сумма амортизации равна  $100\,000/5 = 20\,000$  р. Норма амортизации является постоянной. Накопленная амортизация в течение срока полезного использования равномерно увеличивается, остаточная стоимость равномерно уменьшается до достижения нулевого значения.

При линейном способе годовая сумма начисленной амортизации (А) может быть определена по формуле:

$$A = C_{\text{перв}} \cdot N_a / 100,$$

где  $C_{\text{перв}}$  - первоначальная стоимость объекта основных средств, руб.;

$N_a$  - норма амортизации, %.

Норма амортизации определяется, соответственно:

$$N_a = 100/T_{\text{пол}},$$

где  $T_{\text{пол}}$  - срок полезного использования объекта основных средств, годы.

**Лицензия** (от лат. licentia - право, разрешение) – официальное разрешение на ведение некоторых видов хозяйственной деятельности, в том числе внешнеторговых операций.

**ЛИФО** (Last in last out) – метод оценки по себестоимости последних по времени приобретения. Такая оценка основана на допущении, что ресур-

сы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности приобретения. При применении метода ЛИФО во взвешенной оценке оценка материалов, находящихся на складе на конец месяца, производится по фактической себестоимости ранних по времени приобретения, а в себестоимости реализации продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость поздних по времени приобретения. При применении метода ЛИФО в скользящей оценке себестоимость материалов, отпускаемых в производство, в отличие от метода ЛИФО во взвешенной оценке, определяется на момент их отпуска в производство, а не по состоянию на конец месяца.

**Локальные нормативные акты** – содержат нормы трудового права; принимает работодатель в пределах своей компетенции в соответствии с законами и иными нормативными правовыми актами, коллективным договором, соглашениями.

## М

---

**Международная организация комиссий по ценным бумагам и биржам** (International Organization of Securities Commissions, IOSCO) – организация, объединяющая специалистов из национальных государственных институтов, ответственных за функционирование рынков капитала. С 1995 г. IASC и IOSCO работают над совместным проектом по унификации требований всех фондовых бирж в отношении ведения учета и составления отчетности.

**Международная федерация бухгалтеров** (International Federation of Accountants, IFAC) – объединение представителей профессиональных бухгалтерских организаций всех развитых стран мира. Федерация была создана в 1977 г. и в настоящее время объединяет 156 национальных бухгалтерских организаций из 114 стран мира, представляющих в общей сложности более 2,4 млн бухгалтеров. Это единственная международная организация, объединяющая представителей бухгалтерской профессии из частного и государственного секторов экономики, сферы аудиторско-консультационных услуг, образования. Цель IFAC – совершенствование и гармонизация учета в международном контексте как одного из ключевых факторов развития экономики.

**Международные стандарты финансовой отчетности** (International Financial Reporting Standards, IFRS) – совокупность регулятивов, разработанных Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC), содержащих унифицированные принципы ведения учета и составления

отчетности. Носят рекомендательный характер. Изначально эти регулятивы назывались международными стандартами бухгалтерского учета (International Accounting Standards, IAS). С 2001 г. появилось название «международные стандарты финансовой отчетности», которое и стало официально использоваться в документах. В настоящее время в англоязычной литературе можно встретиться с обоими терминами - IAS и IASC. С момента своего создания в 1973 г. IASC разработал 41 стандарт, однако по мере расширения и совершенствования нормативного хозяйства некоторые из них были отменены или поглощены другими, поэтому в настоящее время действует 37 стандартов.

**Метод анализа** – системный комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующего субъекта, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности.

**Метод кассовый** – метод признания выручки и финансового результата в момент получения денежных средств в оплату поставленной продукции.

**Метод косвенный** – метод составления отчета о движении денежных средств путем корректировки прибыли на результаты операций, влиявших на величину прибыли, но не затрагивавших счетов денежных средств.

**Метод начисления** – метод признания выручки и финансового результата в момент отгрузки продаваемой продукции, если иное не предусмотрено договором купли-продажи.

**Метод покупки/приобретения** (purchase or acquisition) – один из методов составления первичной консолидированной отчетности (см. МСФО 22). В соответствии с ним на дату приобретения определяется справедливая рыночная цена приобретенных материнской компанией идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании. Стоимость таких активов отражается в учете материнской компании по статье «Инвестиции».

При покупке и установлении контроля достаточно сложно определить дату, на которую необходимо составлять консолидированную отчетность, поскольку дата приобретения доли в капитале и дата переоценки активов могут быть разными. Прибыль покупаемой компании, полученная до даты приобретения, не включается в консолидированную отчетность.

**Метод прямой** – метод составления отчета о движении денежных средств путем идентификации всех операций, затрагивающих счета денежных средств.

**Метод слияния** (merger or pooling of interests) – один из методов составления первичной консолидированной отчетности (см. МСФО 22). Для слияния характерен обмен акциями между объединяющимися компаниями; при этом платежи в денежной форме, как правило, не должны превышать 10% суммы сделки.

Поскольку происходит только обмен акциями, акционерам удается избежать уплаты налогов, но сами они не лишаются собственности полностью, поскольку получают новые акции с идентичными правами. Как правило, происходит слияние равновесных компаний.

**Метод учета инвестиций по долевого участию** (equity method) – предусматривает первоначальный учет инвестиций по себестоимости, затем - их корректировку на произошедшее после приобретения изменение доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций и долю инвестора в результатах операций инвестируемого предприятия.

**Метод учета инвестиций по себестоимости** (cost method) – предусматривает учет инвестиций по сумме фактических затрат. Доход от инвестиций отражается в степени, в которой инвестор получает дивиденды из накопленной чистой прибыли инвестируемого предприятия, возникающей после даты приобретения.

**Миссия** – понятие, раскрывающее смысл существования и определяющее в общем сфере деятельности предприятия.

## Н

---

**Наемный труд** – форма труда, для которой характерны следующие черты: 1) предварительным условием совершения процесса труда является купля-продажа товара «рабочая сила» на рынке труда; 2) процесс труда совершается под надзором нанимателя или нанятого им персонала; 3) продукт труда принадлежит нанимателю, содержит вновь созданную стоимость, состоящую из стоимости необходимого продукта, возмещающую стоимость рабочей силы и прибавочной стоимости.

**Налоговая ориентация бухгалтерского учета** – ведение бухгалтерского учета и исчисление финансового результата исходя из принципа доминанты требований налоговых органов (как следствие – отчетная бухгалтерская прибыль и налогооблагаемая прибыль совпадают).

**Неликвид** – актив, трансформация которого в денежные средства либо невозможна вовсе, либо связана с исключительно высокими относительными потерями.

**Неналоговая ориентация бухгалтерского учета** – ведение бухгалтерского учета и исчисление финансового результата исходя из принципа доминанты

требований бухгалтерского законодательства (как следствие – отчетная бухгалтерская прибыль и налогооблагаемая прибыль не совпадают).

**Неотфактурованная поставка** – термин, используемый на практике для характеристики поступления товаров, за которые не получены платежные требования от поставщика. В этом случае поступившие товары принимаются к учету на основании составляемого комиссией специального акта, один экземпляр которого направляется поставщику с предложением выслать платежное требование.

**Неустойка** – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств. Нашим законодательством к неустойке приравнены штрафы и пени.

**Номенклатура** – перечень наименований изделий, выпускаемых предприятием, и их кодов, установленных для соответствующих видов продукции в общероссийском классификаторе промышленной продукции (ОКПП).

**Норма амортизации** – часть стоимости основного капитала, подлежащая списанию в текущем году.

**Норма маржинальной (валовой) прибыли** – доля удельной маржинальной прибыли в цене единицы продукции или, что то же самое, отношение маржинальной прибыли к объему продаж в стоимостном выражении.

**Норма прибыли** – отношение прибыли к исходному капиталу, являющемуся источником генерирования этой прибыли (чаще всего измеряется в процентах). В финансовом менеджменте норму прибыли нередко называют доходностью.

**Ноу-хау** («know-how») – совокупность различных знаний научного, технического, производственного, административного, финансового, коммерческого или иного характера, опыта, практически применяемых в деятельности предприятия или в профессиональной деятельности, но которые еще не стали всеобщим достоянием. Передача на коммерческой основе, обмен, распространение ноу-хау осуществляются обычно посредством заключения лицензионных договоров. Покупателю лицензии предоставляется право на использование запатентованных изобретений с одновременной передачей ноу-хау.



**Облигация** – ценная бумага, подтверждающая обязательство возместить ее владельцу номинальную стоимость с уплатой фиксированного процента. Облигации бывают следующих видов: государственные и частные; именные и на предъявителя; процентные и беспроцентные; свободно

обращающиеся и с ограниченным кругом обращения. Именные (зарегистрированные) облигации подлежат регистрации: их владельцам выдается сертификат, свидетельствующий о праве лица на обладание указанными в нем долговыми обязательствами. Облигации на предъявителя специально не учитываются, проценты по ним получают по купонному листу, от которого отрезается соответствующий купон. По процентным облигациям выплачивается доход в форме процента. Владельцу беспроцентных облигаций представляется право на приобретение соответствующих товаров или услуг.

**Общество акционерное** – общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. При проведении общих собраний акционеров голоса подсчитываются по количеству акций, а не по числу собственников, что особенно важно для определения доли участия и установления контроля.

**Общество дочернее** – хозяйственное общество, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. Дочернее общество не отвечает по данным обязательствам основного общества (товарищества), основное общество (товарищество), которое имеет право давать дочернему обществу обязательные для него указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. В случае несостоятельности дочернего общества по вине основного общества (товарищества), последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам.

**Общество зависимое** – хозяйственное общество, которое признается таковым, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более 20 % голосующих акций акционерного общества или 20 % уставного капитала общества с ограниченной ответственностью. Российские зависимые общества можно назвать аналогом британских ассоциированных или родственных компаний.

**Общество основное** – материнская компания, головная организация по отношению к дочерним обществам, при этом материнская компания может влиять на решения, принимаемые дочерними обществами.

**Общество преобладающее (участвующее)** – головная организация по отношению к зависимым обществам, когда головная организация имеет более 20 % голосующих акций акционерного общества или 20 % уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

**Объект бухгалтерской отчетности** – составная часть бухгалтерской отчетности



ти. Объектами является имущество организации (хозяйственные средства, функционирующий капитал), обязательства организации (источники формирования ее имущества), хозяйственные операции, вызывающие изменение имущества и источников их формирования.

**Обязательные удержания из заработной платы** – удержания из начисленной заработной платы работников организации в виде налога на доходы физических лиц, по исполнительным листам и надписям нотариальных контор в пользу юридических и физических лиц.

**Обязательства краткосрочные** – обязательства, срок погашения которых наступает в течение короткого промежутка срока, обычно в пределах одного года.

**Обязательства по распределению** – задолженность рабочим и служащим по заработной плате, органам социального страхования и налоговым органам по платежам в бюджет. Они появляются в связи с тем, что момент возникновения долга не совпадает со временем его уплаты. Обязательства по распределению по своему экономическому содержанию существенно отличаются от других привлеченных средств, так как образуются путем начисления, а не поступают со стороны.

**Обязательство** – в юридическом смысле означает гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу и др.), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Примеры обязательств – дебиторская и кредиторская задолженности. В соответствии с англо-американской традицией в бухгалтерском учете под обязательством обычно понимают задолженность предприятия перед лендерами и кредиторами.

**Обязательство финансовое** – любая обязанность по договору: а) предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании (например, кредиторская задолженность); б) обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях (например, опцион на акции, приведенный в балансе его эмитента).

**Оплата** – погашение обязательства, возникшего в связи с приобретением актива или услуг. Оплата может осуществляться наличными или безналичными средствами, ценными бумагами и т.д.

**Оплата труда основная** – оплата начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ: оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, окладам, премии сдельщикам и повременщикам; доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий работы, за работу в ночное время, за сверхурочные, за бригадирство, оплата простоев не по вине рабочих и т.п.

**Оплата труда дополнительная** – выплаты работникам за не проработанное

время, предусмотренные законодательством по труду: оплата очередных отпусков, перерывов в работе кормящих матерей, льготных часов подростков, за время выполнения государственных и общественных обязанностей, выходного пособия при увольнении.

**Организационные расходы** – затраты по оплате услуг консультантов, рекламы, по подготовке документации, регистрационных сборов и других расходов организации в период ее создания до момента регистрации.

**Организация бухгалтерского учета** – система условий и элементов (слагаемых) построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и готовой продукции. Основными слагаемыми системы организации бухгалтерского учета является первичный учет и документооборот, инвентаризация, план счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель организации, который может в зависимости от объема учетной работы: вести бухгалтерский учет лично; учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером; ввести в штат должность бухгалтера; передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерией специализированной организации или бухгалтеру-специалисту.

**Организация коммерческая** – организация, имеющая основной целью извлечение прибыли с последующим распределением ее среди участников, создавших данную организацию.

**Организация некоммерческая** – организация, имеющая целью, как правило, решение социальных задач, а не получение прибыли; при этом если организация все же ведет предпринимательскую деятельность, то полученная прибыль не распределяется между участниками, а также используется для достижения социальных и иных общественно полезных целей.

**Основное средство** – часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев. При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- использование их в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- использование в течение длительного времени, то есть срока полез-

ного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем».

**Отдельный баланс филиалов, представительств и иных подразделений** – система показателей, формируемая подразделением организации и отражающая его имущественное положение на отчетную дату для нужд управления организацией, согласно порядку, установленному в учетной политике организации.

**Отложенные налоговые активы (ОНА)** – часть текущего налога на прибыль, уменьшающая сумму налога в последующем налоговом периоде (периодах) (п. 14 ПБУ 18/02). Сумма отложенного налогового актива отражается в бухгалтерском балансе и показывает величину налога на прибыль, уплаченную в текущем отчетном периоде, которая в следующем отчетном периоде (или нескольких) будет погашаться (Дт 68 Кт 09) по мере признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете и уменьшать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет. Отложенные налоговые активы – обусловленная временными разницеми (а) сумма переплаты по налогу на прибыль в отчетном периоде, которая будет постепенно компенсирована в последующие периоды путем уменьшения очередных платежей по этому налогу или (б) сумма компенсации ранее сделанной переплаты. Под временными разницеми понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль — в другом или в других отчетных периодах. Отложенные налоговые активы учитываются на одноименном счете 09 и отражаются в балансе и отчете о прибылях и убытках. Поскольку объекты, с которыми связаны временные разницы, появляются в учете в разное время (по одним объектам происходит наращивание отложенного налогового актива, по другим уже имеет место его погашение), по счету 09 одновременно имеют место как дебетовые, так и кредитовые записи. Дебетовое сальдо счета 09 отражается в долгосрочных активах баланса и показывает ту сумму, которая должна привести к уменьшению оттока денежных средств по налогу на прибыль, подлежащему уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах, т.е. это своеобразная задолженность бюджета перед предприятием. В отчете о прибылях и убытках по статье «Отложенные налоговые активы» отражается разница между дебетовым и кредитовым оборотами по счету 09 за отчетный период, причем она берется с плюсом, если превышает дебетовый оборот, и с минусом, если имеет место обратное.

**Отложенные налоговые обязательства (ОНО)** – сумма, уменьшающая текущий налог на прибыль и увеличивающая сумму налога в следующем (следующих) отчетном периоде (п. 15 ПБУ 18/02). Сумма отложенного налогового обязательства отражается в бухгалтерском балансе и показывает величину налога на прибыль, выявленную в отчетном периоде и подлежащую погашению (Дт 77 Кт 68) в следующем отчетном периоде (периодах) по мере признания соответствующего дохода в налоговом учете. Отложенные налоговые обязательства – обусловленная временными разницеми (а) сумма недоплаты по налогу на прибыль в отчетном периоде, которая будет постепенно погашаться в последующие периоды путем увеличения очередных платежей по этому налогу или (б) сумма компенсации недоплаченного ранее налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства учитываются на одноименном счете 77 и отражаются в балансе и отчете о прибылях и убытках. Кредитовое сальдо счета 77 приводится в разделе баланса «Долгосрочные обязательства» и показывает ту часть задолженности по налогу на прибыль, которая будет уплачена бюджету в последующие отчетные периоды. В отчете о прибылях и убытках по одноименной статье отражается разница между кредитовым и дебетовым оборотами за отчетный период по счету 77, причем она берется с плюсом, если превышает кредитовый оборот, и с минусом, если имеет место обратное.

**Отпуск материалов в производство по себестоимости каждой единицы** – материалы отпускаются в производство по себестоимости каждой единицы, при этом возможны два варианта исчисления себестоимости единицы запаса: включая все расходы, связанные с его приобретением, либо включая только стоимость запаса по договорной цене. Применение второго варианта допускается, если невозможно непосредственно отнести расходы, связанные с приобретением запасов, на себестоимость. По себестоимости каждой единицы оценивают материально-производственные запасы, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т.д.), или запасы, которые не могут быть обычным образом заменены на другие.

**Отчет исполнительного органа** – дополнительная информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. Отчет представляется как составная часть пояснительной записки или самостоятельным элементом годового бухгалтерского отчета. Отчет должен характеризовать развитие организации в отчетном периоде и основные факты, повлиявшие на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации. В нем раскрываются динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; все значительные события, имевшие место

после окончания отчетного периода и оказавшие или способные оказать существенное влияние на результаты деятельности организации; планируемое развитие деятельности организации; деятельность организации в научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; любая значительная неопределенность в деятельности организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управление рисками; иная информация. Дополнительная информация при необходимости может быть представлена в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

**Отчетная дата** – дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Это последний день отчетного периода. Так годовой бухгалтерский баланс составляется на 31 декабря отчетного периода.

**Отчетность бухгалтерская (финансовая)** – система показателей об имущественном и финансовом положении предприятия, а также финансовых результатах его деятельности за отчетный период, представленных, как правило, в табличной форме и сформированных непосредственно в результате закрытия счетов Главной книги. Согласно МСФО 1 отчетность должна обеспечить пользователей информацией о следующих показателях: а) активах; б) обязательствах; в) капитале; г) доходах и расходах, включая прибыли и убытки; д) движении денежных средств. Поэтому полный комплект финансовой отчетности включает следующие компоненты: (1) бухгалтерский баланс; (2) отчет о прибылях и убытках; (3) отчет, показывающий (а) все изменения в капитале, либо (б) изменения в капитале, отличные от операций капитального характера с собственниками предприятия и распределений им; 4) отчет о движении денежных средств; 5) учетная политика и пояснительные примечания. Бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей предприятия, которые можно свести к двум важнейшим экономическим побуждениям предпринимательства: получение прибыли и сохранение собственного капитала, который является источником дохода.

**Отчетность бухгалтерская сводная (консолидированная)** – система показателей. Отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовый результат за отчетный период группы взаимосвязанных организаций. Сводная бухгалтерская отчетность объединяет бухгалтерскую отчетность дочерних обществ и включает данные о зависимых обществах, являющихся юридическими лицами по законодательству места их государственной регистрации. Международная практика трактует сводную (консолидированную) отчетность как финансовую отчетность группы взаимосвязанных организаций, включенных в консолидацию и рас-

смастриваемых как единое целое, целью составления которой является получение информации об имущественном, финансовом положении и результатах деятельности группы. В большинстве случаев сводная отчетность составляется в рамках одного собственника или для статистического обобщения, а консолидированная – несколькими собственниками по совместно контролируемому имуществу. Отчетность бухгалтерская сводная – бухгалтерская отчетность, содержащая линейно агрегированную информацию по группе предприятий. Составляется, например, министерством по группе подчиненных ему самостоятельных предприятий путем суммирования одноименных статей отчетности. Отчетность бухгалтерская консолидированная – бухгалтерская отчетность корпоративной группы, условно представленная как единое предприятие. Составляется материнской компанией по специальным алгоритмам, предусматривающим исключение инвестиций в капитал дочерних компаний и результатов взаимных операций между членами корпоративной группы.

**Отчетность искаженная** – отчетность, подготовленная и представленная с нарушением требований полноты и достоверности. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. В случае когда применение действующих правил составления отчетности может помешать заинтересованным лицам верно оценить положение дел в организации, допускается отступление от этих правил. Если о таком отступлении организация сообщает в пояснительной записке, то составленная таким образом отчетность также считается достоверной и полной.

**Отчетность промежуточная** – набор финансовых отчетов за определенный период в пределах финансового года (месяц, квартал, полугодие нарастающим итогом с начала года). Промежуточная отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или учредителями (участниками) организации (то есть отчетность может составляться и в полном объеме).

**Отчетность сегментарная** – совокупность данных из системы бухгалтерского учета, позволяющих получить представление о деятельности коммерческой организации в разрезе операционных и/или географических сегментов. Под *сегментом* понимается функциональная или линейная часть (подразделение) предприятия, по которой может быть составлена отдельная отчетность. Если сегмент занимает существенное место в доходах и расходах фирмы, он называется отчетным, а информация о нем подлежит обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности или в сводной бухгалтерской отчетности. Сегментарная отчетность составляется в соответствии

с ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам».

**Отчетный год** – для всех организаций является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

**Отчетный период** — период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Так годовая бухгалтерская отчетность (кроме бухгалтерского баланса, который составляется на отчетную дату) составляется за отчетный год.

**Отчет об изменениях капитала** – форма № 3 бухгалтерской отчетности, которая раскрывает данные об изменениях в уставном, резервном, добавочном капиталах. Этот отчет содержит данные об изменениях капитала за счет дополнительного выпуска акций; за счет переоценки имущества; за счет прироста имущества; за счет реорганизации юридического лица; за счет доходов или расходов, которые в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на изменение капитала; уменьшение номинала акций; за счет уменьшения количества акций. Данный отчет состоит из разделов:

- изменение капитала, предназначенное для отражения информации о движении капитала предприятия и всех его составляющих;
- резервы – информация о поступлениях, использовании и остатков резервов предприятия за отчетный период и за предыдущий;
- справки о состоянии чистых активов, полученные по обычным видам деятельности и на капитальные вложения во внеоборотные активы.

**Отчет о движении денежных средств** – форма № 4 бухгалтерской отчетности, которая раскрывает информацию о денежных потоках организации, характеризующую источники поступления денежных средств и направления их расходования. Отчет показывает потоки денежных средств и их эквивалентов за период в разрезе текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности. Организация может представить информацию о потоках денежных средств от текущей деятельности, используя прямой или косвенный метод. При прямом методе в отчете отражаются валовые денежные поступления и платежи, то есть используются учетные данные о денежных потоках. Косвенный метод представления информации рассматривает не только статьи денежных средств, но и все остальные статьи активов и пассивов, изменение которых влияет на финансовые потоки организации. Достоинство использования прямого метода состоит в том, что он позволяет оценить общие суммы поступлений и платежей и обращает внимание пользователя на те статьи, которые формируют наибольший поток и отток денежных средств. Этот метод может быть использован при прогнозировании де-



нежных потоков. Недостатками прямого метода являются его трудоемкость, он не позволяет раскрыть взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организации. Косвенный метод, наоборот, фокусирует внимание на различиях между финансовым результатом и чистым денежным потоком организации, технически прост, выполняет контрольную функцию, поскольку позволяет оценить сбалансированность показателей бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках и Отчета о движении денежных средств. В то же время при косвенном методе надежность информации непосредственно зависит от достоверности отраженного в Отчете о прибылях и убытках финансового результата.

**Отчет о прибылях и убытках** – форма № 2 бухгалтерской отчетности, которая должна дать «полную и достоверную информацию о деятельности организации», то есть этот отчет характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. Как составная часть годовой и промежуточной отчетности, он позволяет определить вид, величину и источники формирования финансовых результатов на основе произведенных расходов. Отчет не только отражает прибыль или убыток как абсолютные величины, но и содержит информацию о доходности, что позволяет анализировать составляющие финансового результата. В отчете отражаются доходы и расходы по обычным видам деятельности, прочие доходы и расходы, прибыль (убыток) до налогообложения, чистая прибыль (убыток) отчетного периода, а также приводится расшифровка отдельных прибылей и убытков. Справочно дается информация о постоянных налоговых обязательствах (активах), базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию. В ряде зарубежных стран данная форма бухгалтерской отчетности считается основной, первой по значимости.

**Отчет о целевом использовании полученных средств** – форма № 6 бухгалтерской отчетности, которая отражает информацию о целевом использовании полученных средств (например, членские, добровольные взносы, расходы на целевые мероприятия, расходы на содержание аппарата управления и др.). В данном отчете некоммерческие организации отражают данные по основной (уставной) деятельности.

**Отходы производства** – остатки сырья и материалов, образовавшиеся в процессе их переработки в готовую продукцию, полностью или частично утратившие потребительные свойства исходного сырья и материалов (например, опилки, стружка...). Безвозвратные отходы производства – отходы производства, которые не могут быть использованы на предприятии или реализованы на сторону. Они не оцениваются и не списываются со счета 20 «Основное производство», а включаются в себестоимость продукции по статье «Сырье и материалы». Возвратные отходы производства – отходы производства, которые используются на самом пред-



приятии или реализуются на сторону. Размер отходов определяется по фактическому их количеству, сданному на склады, в утильцехи или реализованному на сторону. Количество отходов может также определяться расчетным путем, исходя из норм отходов, устанавливаемых на каждую изготавливаемую деталь. Возвратные отходы производства подлежат оценке и вычитаются из стоимости материалов и полуфабрикатов, отпущенных в производство.

**Оценка** – а) некоторая характеристика объекта (события), позволяющая выделять его из совокупности других объектов (событий) или упорядочивать их; б) процесс присвоения упомянутой характеристики. Как характеристики объектов (событий) оценки подразделяются на формализованные (количественные) и неформализованные (качественные). Первые используются для реализации кардиналистских отношений упорядоченности, т. е. отношений, основанных на сопоставлении количественных оценок; вторые – для реализации ординалистских отношений упорядоченности, т. е. отношений, основанных на предпочтениях. Процесс формирования количественной оценки заключается в присвоении численного значения объекту (событию) по определенным правилам и включает три элемента: а) объект (событие); б) подлежащее количественной оценке свойство (качество, признак и др.); в) шкала измерения или совокупность единиц, в которых будет выражена оценка.

**Ошибка в бухгалтерской отчетности** – неверная денежная оценка статей отчетности (объектов учета), неправильное формирование итоговых показателей или неправильная их группировка в отчетных формах. Ошибки делятся на умышленные и неумышленные. Умышленные ошибки – ошибки, допускаемые персоналом в корыстных целях. В международной практике бухгалтерского учета и аудита термин «ошибка» означает только неумышленные погрешности, содержащиеся в финансовой отчетности, а для характеристики умышленных ошибок и действий круга лиц, ответственных за предоставление отчетности, используется термин «мошенничество».

**Ошибки фундаментальные** – ошибки, допущенные в предыдущих отчетных периодах, которые настолько серьезно влияют на финансовые отчеты одного или нескольких отчетных периодов, что последние не могут считаться достоверными на момент представления. Фундаментальные ошибки существенно искажают отчетную информацию предыдущих отчетных периодов. Их исправление требует дополнительного обоснования сравнительной информации или представления дополнительной прогнозной информации. Их исправление не может ограничиваться только включением поправок в Отчет о прибылях и убытках того отчетного периода, в котором они были обнаружены. Четкого определения фундаментальных ошибок, позволяющего отличать их от обычных ошибок, не

существует. Чаще всего к фундаментальным относят ошибки по их количественному измерению, когда допущена ошибка на такую большую сумму, которая серьезно искажает Отчет о прибылях и убытках. Изменения в бухгалтерских оценках на любую сумму не относятся к ошибкам.



**Пассив баланса** – совокупность источников средств, представленных в балансе. Имеет две основные интерпретации, условно называемые (а) юридическая и (б) экономическая (источниковая). Пассив баланса трактуется в первом случае как свод обязательств предприятия перед лицами, прямо или косвенно предоставившими ему свои средства (доля собственников в этом случае понимается как обязательство в условном смысле); во втором случае – как свод источников средств предприятия. Пассив можно трактовать как план распределения стоимостной оценки активов. Пассив бухгалтерского баланса состоит из следующих разделов: собственный капитал, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства. Пассивы – обобщенное название составных элементов пассива бухгалтерского баланса.

**Передел** – совокупность определенных технологических операций, которая заканчивается выработкой полуфабриката или готового изделия.

**Период краткосрочный или короткий** (short-run-period) – отрезок времени в деятельности фирмы, в течение которого технология производства и структура затрат не меняются.

**План счетов бухгалтерского учета** – перечень взаимоувязанных в системе двойной записи синтетических счетов, обеспечивающий систематизированную группировку сведений о всех текущих операциях хозяйствующего субъекта. В нем приведены наименование и номера синтетических счетов и субсчетов. План счетов является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений, для которых установлены свои планы счетов) независимо от подчиненности, формы собственности, организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи. В инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета устанавливаются единые подходы к его применению, отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета, приводится краткая характеристика синтетических счетов и субсчетов. На основании Плана счетов и Инструкции по его применению организации утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических сче-

тов (включая субсчета). Организация не обязана использовать все синтетические счета, приведенные в Плане счетов, – она выбирает и включает в рабочий план те из них, которые ей необходимы. В едином плане счетов счета, в зависимости от экономических особенностей учитываемых объектов, сгруппированы в восемь разделов. Отдельно выделены забалансовые счета. Разделы расположены в соответствии с характером участия имущества в его кругообороте: сначала счета имущества и процессов в сфере производства, затем в сфере обращения. В последних разделах отражены капитал и финансовые результаты организации. Имущество отражено по принципу ликвидности – от труднореализуемого к легкорезализуемому.

**Платежеспособность** – наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей не-медленного погашения.

**Платежное поручение** – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Расчеты платежными поручениями является наиболее распространенной формой расчетов.

**Платежное требование** – расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Используется при расчетах по инкассо.

**Повременная форма оплаты** – оплата производится за определенное количество отработанного времени независимо от количества выполненных работ. Заработок определяется либо тарифом, либо окладом. При повременно-премиальной системе оплаты труда к сумме заработка по тарифу прибавляют премию в определенном проценте к тарифной ставке или к другому измерителю.

**Позаказный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции** – метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, при котором объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ. Прямые расходы на основании первичных документов относятся непосредственно на заказ, косвенные – собираются в целом по предприятию и распределяются между отдельными заказами пропорционально выбранной предприятием базе. Все затраты считаются незавершенным производством вплоть до окончания заказа. Отчетную калькуляцию составляют только после выполнения заказа. К недостаткам данного метода относят отсутствие оперативного контроля за уровнем затрат, сложность и громоздкость инвентаризации незавершенного производства. Этот метод применяется на предприятиях индивидуального или мелкосерийного производства, где учет затрат ведется по

отдельным заказам на изготовление продукции.

**Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ)** – нормативные документы, регламентирующие единые правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности; свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или совокупности. Отечественные ПБУ, в отличие от международных стандартов, носят не рекомендательный характер, а обязательный. В западной учетно-аналитической практике подобные регулятивы носят название национальных стандартов.

**Полуфабрикаты** – сырье и материалы, прошедшие определенные стадии обработки, но не являющиеся еще готовой продукцией. В изготовлении продукции они выполняют такую же роль, как и основные материалы, то есть составляют их материальную основу.

**Пользователи отчетности** – лица (юридические или физические), имеющие какие-либо потребности в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеющие желание изучить эту информацию. Заинтересованными пользователями могут быть руководители организации, акционеры, реальные и потенциальные инвесторы, кредиторы, коммерческие партнеры, налоговые органы, государственные органы управления, работники организации, финансовые аналитики и консультанты.

**Понятность отчетной информации** – отчетная информация по содержанию и форме должна быть построена так, чтобы пользователи могли понимать ее характер и смысл. Форма представления отчетов, заголовки документов, наименование показателей и понятий, классификации и группировки должны четко отражать существо вопросов, исключая возможные двусмысленные толкования, и не должны содержать излишних деталей. Необходимо полно и всесторонне пояснить природу и содержание отдельных показателей, в особенности сложных ключевых. В то же время нельзя упрощать отчетность, сводя ее понятность к минимуму массовых знаний в данной области, конкретный пользователь должен обладать определенным минимумом специальных знаний бухгалтерского учета, финансов и некоторых других экономических дисциплин.

**Попередельный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции** – применяется в производстве, где готовый продукт получается путем последовательной обработки исходного сырья на отдельных технологически прерывных стадиях или процессах. Суть метода в том, что прямые затраты на основании первичных документов включаются в себестоимость конкретных переделов, косвенные затраты собираются по предприятию в целом за месяц и распределяются по переделам пропорционально выбранной предприятием базе распределения. Существует

ет два варианта попередельного метода: полуфабрикатный и бесполуфабрикатный. При полуфабрикатном варианте продукция каждого предыдущего передела либо становится полуфабрикатом для последующего, передела либо реализуется на сторону. В перечне статей калькуляции при таком варианте появляется специальная статья – полуфабрикаты собственного производства. При бесполуфабрикатном варианте по каждому переделу определяется стоимость переработки исходного сырья.

**Поставщики и подрядчики** – организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.). Чаще всего, подрядчик – юридическое лицо, выполняющее подрядные работы для застройщика по договору на строительство. Подрядные работы – работы, выполняемые подрядчиком, в состав которых входят строительные, монтажные работы, работы по ремонту зданий и сооружений, а также другие виды работ согласно договору на строительство.

**Постоянные налоговые активы (ПНА)** – сумма налога на прибыль, которая приводит к уменьшению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде и не влияет на величину налога на прибыль в последующих отчетных периодах (п. 21 ПБУ 18/02). В учете ПНА отражаются следующей бухгалтерской записью: Дт 68 Кт 99.

**Постоянное налоговое обязательство (ПНО)** – сумма налога на прибыль, которая приводит к увеличению налоговых платежей в отчетном периоде и не влияет на величину налога на прибыль в последующих отчетных периодах (п. 7 ПБУ 18/02). В учете ПНО отражаются бухгалтерской записью: Дт 99 Кт 68. Постоянное налоговое обязательство признается организацией в том отчетном периоде, в котором возникает постоянная разница, и рассчитывается как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

**Постоянные разницы** – доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль отчетного периода и исключаемые из налогооблагаемой прибыли как текущего, так и последующих отчетных периодов (п. 4 ПБУ 18/02). Постоянные разницы возникают в результате превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения по расходам; непризнания для целей налогообложения расходов, связанных с передачей на безвозмездной основе имущества (товаров, работ, услуг), в сумме стоимости имущества (товаров, работ, услуг) и расходов, связанных с этой передачей; непризнания для целей налогообложения убытка, связанно-

го с появлением разницы между оценочной стоимостью имущества при внесении его в уставный (складочный) капитал другой организации и стоимостью, по которой это имущество отражено в бухгалтерском балансе у передающей стороны; образования убытка, перенесенного на будущее, который по истечении определенного времени, согласно законодательству Российской Федерации о налогах и сборах, уже не может быть принят в целях налогообложения как в отчетном, так и в последующих отчетных периодах; прочих аналогичных различий. Наличие постоянных разниц приводит к образованию постоянных налоговых активов или постоянных налоговых обязательств.

**Постулаты (допущения) бухгалтерского учета** – утверждения, постулирующие базовые характеристики экономической среды, в которой действует хозяйствующий субъект. Постулирование означает аксиоматическое декларирование в наиболее общем виде политических, экономических и социальных условий, в которых функционирует система бухгалтерского учета и очевидность которых не может быть подвергнута сомнению. Так принято выделять следующие постулаты: имущественная и правовая обособленность, непрерывность деятельности, отчетный период, последовательность применения учетной политики, временная определенность фактов хозяйственной деятельности.

**Потенциал предприятия** – различают имущественный, финансовый и экономический потенциал. Потенциал имущественный – совокупность средств предприятия, находящихся под его контролем. Потенциал предприятия финансовый – характеристика финансового положения и финансовых возможностей предприятия. Потенциал предприятия экономический – совокупность имущественного и финансового потенциалов предприятия.

**Потери** – уменьшение ресурсов в результате: а) аномальных фактов хозяйственной жизни, т. е. фактов, не относящихся к нормальному течению финансово-хозяйственной деятельности (катастрофы, кражи, фальсификации и т. п.); б) нерациональной организации деятельности. В отличие от ценности и стоимости расходы, затраты и потери дают оценку ресурса с позиции прошлого. Потери – это событие, а не действие.

**Пояснительная записка** – это важнейшая часть бухгалтерской отчетности, содержащая сведения о деятельности организации за отчетный период, которые не получили раскрытие в формах отчетности. Пояснительная записка должна быть обязательно включена в состав годовой отчетности, это не относится только к общественным организациям (объединениям) и их структурным подразделениям, которые не осуществляют предпринимательскую деятельность и не имеют кроме выбывшего имущества оборотов по реализации товаров (работ, услуг). Пояснительная записка обеспечивает информационную разгрузку форм бухгалтерс-

кой отчетности; раскрывает существенную информацию, содержащуюся в статьях бухгалтерской отчетности, предоставляет пользователям сопоставимую учетную информацию за ряд отчетных периодов; предоставляет наиболее важные аналитические показатели деятельности организации. Данная форма отчетности может содержать следующие разделы: краткая характеристика юридического лица и основных направлений его деятельности; учетная политика организации; информация об аффилированных лицах; информация для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующие ему года; основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные результаты деятельности организации; события после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности; данные о важнейших отчетных показателях по видам деятельности и географическим рынкам сбыта, государственная помощь, участие в природоохранных мероприятиях; динамика важнейших показателей отчетности и порядка расчета аналитических коэффициентов. Организация самостоятельно выбирает способ формирования пояснений: они могут включаться непосредственно в формы отчетности и составляются в виде отдельных расшифровок и пояснений либо оформляться в пояснительной записке.

**Право собственности** – абсолютное господство собственника над имуществом, выражающееся в совокупном наличии прав владения, пользования и распоряжения им. Право владения – это возможность фактического обладания имуществом. Право пользования – это основанная на законе возможность эксплуатации имущества с целью извлечения полезных свойств, поступлений и доходов, которые будут принадлежать лицу, использующему данное имущество. Право распоряжения состоит в праве определить юридическую судьбу имущества и выражается в том, что собственник может совершать в отношении своего имущества любые действия, не противоречащие законодательству и не нарушающие права других лиц (в частности, отчуждать имущество, уничтожать его и т. п.).

**Предоплата (предварительная оплата товара)** – полная или частичная оплата товара покупателем до его передачи продавцом в срок, установленный договором. Согласно Гражданскому кодексу, если не предусмотрено иное, оплата товара покупателем должна быть произведена непосредственно до или после получения им товара, т. е. моменты передачи товара и его оплаты должны быть максимально приближены друг к другу. Предоплата как форма расчетов может предусматриваться договором купли-продажи, а ее особенность заключается в том, что она не предполагает обязанности максимального приближения срока оплаты к сроку передачи товара продавцом. Если продавец, получивший сумму предоплаты, не исполняет обязанность по передаче товара в установленный срок,



покупатель вправе по своему усмотрению требовать либо передачи оплаченного товара, либо возврата суммы предоплаты.

**Предпринимательская деятельность** – самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке (ст. 2 ГК РФ).

**Предприятие** как объект прав – имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. Предприятие в целом как имущественный комплекс признается недвижимостью. Предприятие в целом или его часть могут быть объектом купли-продажи, залога, аренды и других сделок, связанных с установлением, изменением и прекращением вещных прав. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором. В современной научной литературе по экономической теории при характеристике способов организации бизнеса используется понятие «фирма». Понятия «фирма», «компания», «коммерческая организация» и «предприятие» можно считать синонимами.

**Представительские расходы**, связанные с коммерческой деятельностью – это затраты организации по приему и обслуживанию представителей других организаций (включая иностранных), прибывших для переговоров с целью установления и поддержания взаимовыгодного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседание совета (правления) организации или иного руководящего органа. К представительским расходам относят затраты, связанные с проведением официального приема представителей (участников), их транспортным обеспечением, буфетным обслуживанием во время переговоров и оплатой услуг переводчиков, не состоящих в штате предприятия, по обеспечению переводов во время проведения представительских мероприятий. Указанные расходы признаются налоговыми органами в пределах, утвержденных советом (правлением) смет на отчетный год, но не более 4 % от расходов на оплату труда за отчетный период.

**Прибыль балансовая** – прибыль, приведенная в отчетном балансе. Как правило, термин используется в приложении к прибыли отчетного периода. Заметим, что значения показателей прибыли отчетного периода, приведенные в балансе (форма № 1) и отчете о прибылях и убытках (форма №



2), могут различаться (см. статью «Прибыль нераспределенная»). Причина в следующем. Отчетность акционерного общества становится публичной лишь после ее утверждения на годовом собрании акционеров, одной из задач которого является распределение прибыли, т.е. формирование за счет ее различных фондов и резервов. Прибыль отчетного периода, оставшаяся нераспределенной, присоединяется к нераспределенной прибыли прошлых лет и может демонстрироваться в балансе единой суммой. Отсюда следует два вывода. Во-первых, в подавляющем большинстве случаев прибыль балансовая не есть прибыль отчетного периода, хотя именно этот смысл обычно и подразумевается, а потому сам термин в известном смысле является устаревшим, потерявшим свое первоначальное значение (напомним, что в советское время в пассиве баланса показывалась прибыль отчетного периода, а в активе – ее использование). Во-вторых, отчетную прибыль можно видеть лишь в отчете о прибылях и убытках, что предопределяет самостоятельную значимость этого отчета.

**Прибыль (убыток) на акцию базовая** – определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Базовая прибыль (убыток) отчетного периода определяется путем уменьшения (увеличения) прибыли (убытка) отчетного периода, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период. При исчислении базовой прибыли (убытка) отчетного периода не учитываются дивиденды по привилегированным акциям, в том числе по кумулятивным, за предыдущие отчетные периоды, которые были выплачены или объявлены в течение отчетного периода. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, определяется путем суммирования количества обыкновенных акций, находящихся в обращении на первое число каждого календарного месяца отчетного периода, и деления полученной суммы на число календарных месяцев в отчетном периоде.

**Прибыль (убыток) на акцию разводненная** – показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях: конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее – конвертируемые ценные бумаги); при исполнении всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в рас-

чете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества. При определении разводненной прибыли (убытка) на акцию значения базовой прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемые в отчетном периоде при расчете базовой прибыли на акцию, корректируются на соответствующие суммы возможного прироста указанных значений в связи с конвертацией в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества и исполнения договоров.

Корректировка осуществляется путем увеличения числителя и знаменателя, используемых при расчете базовой прибыли на акцию, на суммы возможного прироста соответственно базовой прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций в обращении в случае конвертации ценных бумаг и исполнения договоров. Разводненная прибыль (убыток) на акцию представляет собой отношение базовой прибыли (убытка), скорректированной на величину ее возможного прироста, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении, скорректированному на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции и исполнения договоров.

**Прибыль (убыток) бухгалтерская** – конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Прибыль бухгалтерская – положительная разница между доходами предприятия, понимаемыми как приращение совокупной стоимостной оценки его активов, сопровождающееся увеличением капитала собственников предприятия, и его затратами (расходами), понимаемыми как снижение совокупной стоимостной оценки активов, сопровождающееся уменьшением капитала собственников предприятия, за исключением результатов операций, связанных с преднамеренным изменением этого капитала. Можно дать и более простое определение: прибыль бухгалтерская – это положительная разница между признанными доходами и затратами, отнесенными к отчетному периоду. Также различают другие виды прибыли. Прибыль маржинальная – разница между выручкой от продаж и переменными затратами. Прибыль операционная – прибыль до вычета процентов и налогов. Прибыль чистая – прибыль, доступная к распределению собственниками. Прибыль нераспределенная – прибыль, которая не была распределена собственниками

при формировании фондов, резервов и дивидендов, т. е. осталась реинвестированной в активы фирмы. Решение о том, на какие цели использовать полученную за отчетный период прибыль (обычно речь идет о годовой прибыли), находится исключительно в компетенции собственников (акционеров) фирмы, которые как раз и делают «распределение прибыли» на своем годовом собрании.

**Прибыль экономическая** – прирост капитала собственников фирмы (за исключением операций по преднамеренному его изменению), имевший место в отчетном периоде и проявляющийся в увеличении ее чистых активов, исчисляемых как капитализированная стоимость будущих чистых поступлений за минусом обязательств. Под преднамеренным изменением капитала собственников понимаются его наращивание (например, дополнительная эмиссия акций) или изъятие части капитала (например, на выплату дивидендов). В практическом плане приведенное определение реализуемо лишь для лизинговых компаний, а прибыль в этом случае будет равна приращению рыночной капитализации за отчетный период, за исключением эффекта, обусловленного операциями по преднамеренному изменению капитала фирмы.

**Признак** — показатель, количественно характеризующий некоторое явление взаимосвязанных явлений. Признак факторный — признак, характеризующий причину в совокупности явлений, связанных причинно-следственной связью. Эти признаки называются также независимыми или экзогенными. Признак результативный — признак, характеризующий следствие в совокупности явлений, связанных причинно-следственной связью. Этот признак называется также зависимым.

**Принципы (требования) бухгалтерского учета** – некоторые общепринятые базовые соглашения относительно правил признания, измерения и представления фактов хозяйственной жизни, отражаемых в системе учета. Отметим, что термин «общепринятость» в данном случае используется в смысле распространенности декларируемых соглашений в профессии, достигаемой путем введения некоторых регулятивов – законов, стандартов, инструкций, рекомендаций и др. На наш взгляд, наиболее часто упоминаемыми в бухгалтерской науке являются следующие принципы: документирование и регистрация; полнота; своевременность; приоритет содержания перед формой; временная определенность фактов хозяйственной жизни; соответствие доходов и расходов; консерватизм; последовательность применения учетной политики; объективность; раскрытие; существенность; унифицированность; осмотрительность; непротиворечивость; рациональность; достоверность и добросовестность и др.

**Принцип достоверности и добросовестности** — принцип бухгалтерского учета, согласно которому отчетность должна составляться таким образом, чтобы на нее можно было полагаться при принятии управленческих

решений.

**Принцип осмотрительности (осторожности)** — принцип бухгалтерского учета, согласно которому в учете имеет место большая готовность признания расходов и обязательств, нежели доходов и активов.

**Принцип соответствия** — принцип бухгалтерского учета, согласно которому при определении финансовых результатов доходы должны соотноситься с расходами, обусловившими эти доходы.

**Проводка бухгалтерская** – профессиональный термин, означающий бухгалтерскую (счетную) запись, отражающую факт хозяйственной жизни и содержащую соответствующую этому факту сумму и названия (номера) счетов, им затрагиваемых; текст, указывающий наименование дебетуемого и кредитуемого счетов на сумму отражаемой хозяйственной операции. Бухгалтерские проводки часто называют бухгалтерскими статьями, бухгалтерскими записями или счетными формулами. Составить бухгалтерскую проводку – значит указать, на какую сторону каких счетов нужно записать сумму операции. Проводка бухгалтерская простая – бухгалтерская проводка, в которой корреспондируются только два счета. Проводка бухгалтерская сложная – бухгалтерская проводка, в которой один счет корреспондируется с несколькими счетами.

**Продолжительность операционного цикла** – аналитический показатель, характеризующий продолжительность производственно-коммерческого цикла и исчисляемый как среднее время прохождения денежных средств от момента их вложения в производственные запасы до момента возврата на счета фирмы в виде выручки за реализованную продукцию.

**Продолжительность финансового цикла** – аналитический показатель, характеризующий среднюю продолжительность между оттоком денежных средств в связи с осуществлением текущей производственной деятельности и их притоком как результатом производственно-финансовой деятельности. Разницы временные – доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в другом или в других отчетных периодах.

**Производство вспомогательное** – производство, предназначенное для обслуживания основного производства, (ремонтные работы, перевозка грузов, подача воды, выработка пара, электроэнергии и т.д.). Работы и услуги вспомогательного производства в основном потребляются самим предприятием и в отдельных случаях могут отпускаться на сторону. Для учета вспомогательного производства предназначен счет 23 «Вспомогательное производство». В аналитическом учете затраты отражаются по видам производств и по статьям расходов.

**Производство незавершенное** – продукция, не прошедшая всех стадий производственного процесса, а также изделия не укомплектованные, не про-

шедшие испытаний и технической приемки.

**Публичность бухгалтерской отчетности** – заключается в ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, либо распространение среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям. Открытые акционерные общества, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным. Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и их представительства и филиалы на территории Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, а также в случаях, установленных федеральными законами, иные организации обязаны публиковать квартальную бухгалтерскую отчетность.

## Р

---

**Работники наемные** (рабочие и служащие) – это лица, нанятые по трудовому договору. Все обязательства, которые возникают у организации перед ними (и не только по трудовому договору), должны быть отражены в расчетах. Бухгалтерия должна также отразить обязательства работников, возникающие перед государством (налоги) и третьими лицами (исполнительные листы и др.). При оформлении на работу (в штат) будущий работник подает на имя руководителя организации заявление. Если его предложение принимается, стороны подписывают договор и руководитель организации издает приказ, в котором указывает, с какого времени сотрудник зачисляется в штат. С даты, приведенной в приказе, работник входит в персонал организации, и с этого же момента автоматически у сотрудника возникает право требования на причитающуюся ему заработную плату, а у организации возникает обязанность ее начислять и выплачивать.

**Рабочие** – лица, непосредственно занятые в процессе создания материальных ценностей, а также занятые ремонтом, перемещением грузов, перевозкой пассажиров.

**Разделительный баланс** – составляется при разделении одного хозяйствующего

щего субъекта на ряд юридических лиц или при выделении из единого баланса хозяйства некоторой доли капитала для образования новой организации. На практике ему также, как правило, предшествует составление ликвидационного баланса.

**Разницы временные** – доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в другом или в других отчетных периодах.

**Разницы постоянные** – доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов. Согласно ПБУ 18/02 постоянные различия возникают, например, в результате превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения по расходам; непризнания для целей налогообложения расходов, связанных с передачей имущества на безвозмездной основе, и др.

**Разовые документы** – документы, которые оформляют одну хозяйственную операцию (разовые наряды), а накопительные составляются за определенный период времени (пятидневку, декаду, месяц) и содержат информацию об однородных хозяйственных операциях (накопительные наряды).

**Распорядительные документы** – документы, которые содержат приказ на совершение хозяйственной операции. Однако они не подтверждают факта ее осуществления, а потому основанием для учетных записей являться не могут (приказы о зачислении на работу, на отпуска и др.).

**Расходы** – «жертвование» некоторого ресурса, т. е. его уменьшение или использование для достижения поставленных целей. Расходами признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала (кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников). Расходы включают материальные затраты, затраты на производство продукции (работ, услуг), оплату труда работников и управленческого персонала, амортизационные отчисления, иные затраты, а также потери (убытки от стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.). В предпринимательской деятельности расходы могут рассматриваться в контексте либо физического движения ценностей, либо кругооборота капитала. В первом случае речь идет о банальном уменьшении физического объема актива; во втором случае – о различных целесообразных трансформациях ресурсов, имеющих целью генерирование доходов (конечный элемент трансформационной цепочки – денежные активы, появляющиеся в балансе фирмы в сумме, превышающей величину понесенных затрат). Как элемент трансформацион-

ного процесса, расходы, как правило, совершаются в том случае, если они потенциально обещают доходы или являются составной частью ранее совершенных потенциально обещавших доход операций. Расходы либо капитализируются, т. е. отражаются в балансе как актив, и постепенно переносятся в затраты или потери в будущие периоды, либо немедленно относятся на затраты или потери отчетного периода. Таким образом, по отношению к затратам расходы могут выступать в качестве их причины или следствия. Примером первой ситуации может служить покупка основного средства, наличные, сопровождающаяся расходом денежных средств. В этом случае и сами основные средства трактуются как понесенные расходы ради будущих доходов; в дальнейшем эти расходы будут постепенно декапитализироваться, т.е. трансформироваться в затраты в соответствии с системой амортизационных отчислений. Примером второй ситуации выступает фактическая выплата денежных средств в виде заработной платы, осуществляемая после ее начисления, т.е. признания в виде затрат. Расходование какого-либо ресурса либо не затрагивает валюты баланса (трансформация одного актива в другой), либо уменьшает ее (выплата заработной платы).

**Расходы на замену актива** – величина расходов, необходимых для замещения актива или производства выполняемых им функций и услуг. Синоним – восстановительная стоимость.

**Расходы на рекламу** – расходы организации по целенаправленному информационному воздействию на потребителя для продвижения продукции (работ, услуг) на рынках сбыта. К ним относятся расходы на:

разработку и издание рекламных изданий, разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов фирменных пакетов, упаковки; рекламу через средства массовой информации; световую и иную наружную рекламу; приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п., изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; хранение и экспонирование рекламных материалов; оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

**Расходы на упаковку** – расходы на создание, приобретение и иное заготовление средств по защите продукции от повреждений или потерь. Упаковкой считается операция по укладке и затариванию товара в специальные приспособления, необходимые для его перевозки и транспортировки. Затраты на упаковку продукции включают фактическую стоимость материалов, потребленных при упаковке товаров, плату за услуги сто-



ронных организаций по упаковке товаров и др.

**Расходы по хранению** – включают: плату за временное хранение товаров на складах сторонних организаций; расходы по содержанию собственных складов готовой продукции; расходы на содержание холодильного оборудования, если это обусловлено спецификой производства; другие расходы (вентиляция, охлаждение и пр.). При хранении на одном складе готовой продукции, материалов и оборудования необходимо вести раздельный учет затрат по хранению готовой продукции, материалов и оборудования.

**Расходы транспортные** – расходы, учитываемые в составе коммерческих, включают: оплату транспортных услуг сторонних организаций за перевозку; расходы по погрузке продукции в транспортные средства и выгрузке из них, оплату экспедиционных операций; стоимость материалов, израсходованных на оборудование транспортных средств; плату за временное хранение грузов на станциях, пристанях, в портах, аэропортах и т.п.; плату за обслуживание подъездных путей и складов необщего пользования и т.п.

**Расценка документов** – означает проставление в них денежных измерителей.

Это необходимо, поскольку значительное их число составляется в натуральных показателях. Проставление расценки в документах носит название таксировки. После определения стоимостных показателей в документах на каждом из них проставляется корреспонденция счетов (контировка).

**Расчетная ведомость** (ф. № Т-51) – отражает расчеты по оплате труда с персоналом цеха, отдела или организации в целом. Форма расчетной ведомости представляет собой журнал, состоящий из основных и вкладных листов. Количество вкладных листов зависит от срока, на который рассчитан журнал, – квартал, полугодие, год. На основных листах по каждому работнику указываются фамилия, инициалы, приводятся справочные данные (категория персонала, профессия или должность, тарифный разряд, тарифная ставка или оклад), а также за первый месяц квартала, полугодия или года показывается количество дней (рабочих, выходных и праздничных) и часов, суммы начисленной заработной платы из фонда оплаты труда и других источников, пособий по временной нетрудоспособности и сколько всего начислено, удержания (налог на доходы физических лиц, по исполнительным листам и т. д.), сумма к выплате или задолженности работника перед организацией. На вкладных листах приводятся данные об отработанном времени, начислениях, удержаниях и о сумме к выплате или задолженности за последующие месяцы периода (квартала, полугодия или года), на который открывается расчетная ведомость. Ведомость заполняется по данным лицевых счетов.

**Расчеты безналичные** – основной способ расчетов между предприятиями и



организациями. Они совершаются без участия наличных денег путем списания денежных средств с расчетного (текущего) счета плательщика и зачисления их на счет получателя (поставщика, кредитора). Применение безналичных расчетов снижает расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных деньгах, способствует концентрации в банках свободных денежных средств и обеспечивает их сохранность.

**Ревизия** – это система контрольных действий, осуществляемых ревизионной группой или ревизором за деятельностью подведомственных предприятий, при которой устанавливается законность, достоверность и экономическая целесообразность совершенных хозяйственных операций, а также правильность действий должностных лиц, участвовавших в их осуществлении. Ревизия проводится при проведении внутриведомственного контроля, при организации финансового государственного контроля и др.

**Регистры учетные** – специальные таблицы, представленные в виде карточек, книг, ведомостей (свободных листов), магнитных лент, магнитных дисков, дискет и других машинных носителей. Такое деление учетных регистров представляет собой их классификацию по внешнему виду. Применение соответствующих регистров обусловлено объемом и спецификой учитываемых объектов, массовостью хозяйственных операций, способом регистрации и обработки экономических событий и т.п. В свою очередь эти особенности накладывают отпечаток на строение учетных регистров.

**Резервный заемный потенциал** – способность предприятия в случае необходимости привлекать финансовые ресурсы на приемлемых условиях. Единого количественного критерия его оценки не существует. Возможность привлекать капитал от третьих лиц зависит от многих условий, три из которых являются основными: а) текущий уровень финансовой зависимости от кредиторов; б) авторитет и «имя» заемщика; в) уровень и стабильность фактической и ожидаемой прибылей. Эти три условия акцентированно выражаются следующей сентенцией: займы дают только богатым.

**Резервный капитал (фонд)** – формируется за счет части прибыли организации и используется для покрытия потерь, возникших в результате чрезвычайных обстоятельств, выплаты дивидендов и доходов при недостаточности прибыли.

**Резервы** – а) выявленные возможности количественного и качественного роста основных показателей деятельности предприятия, выражающиеся в неиспользуемых, частично используемых или нерационально используемых производственных ресурсах (материального, финансового, организационного, информационного и другого характера); б) источник

средств, сформированный по некоторому алгоритму в ожидании предстоящих фактических расходов (затрат).

**Реквизиты** – неотъемлемая часть документа. Реквизиты подразделяются на признанные и содержательные. Признанные реквизиты отображают объекты учета (наименование основных средств и пр.). Содержательные реквизиты раскрывают характеристику объекта учета (сорт, типоразмер и пр.). Для удобства чтения документа реквизиты размещаются в нем компактно, в одном месте. Нередко они обводятся жирными линиями. Реквизиты, которым присущ постоянный признак (наименование организации, подпись и т.п.), печатаются типографским способом.

**Рентабельность** – показатель, рассчитываемый соотношением прибыли с некоторой базой, характеризующей предприятие с одной из двух сторон: а) ресурсы или б) совокупный доход в виде выручки, полученной от контрагентов в ходе текущей деятельности.

**Реорганизация** – слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование общества. Общество считается реорганизованным с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица. Реорганизованное общество сообщает в налоговые органы обо всех изменениях, внесенных в учредительные документы, и представляет в налоговую инспекцию по месту своего нахождения копии новых учредительных документов. При реорганизации общества путем присоединения к другому обществу первое считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

**Ресурсы** – факторы производства, привлекаемые предприятием для достижения поставленных целей. Ресурсы многообразны: трудовые, материальные, финансовые, организационные, временные, информационные и пр.

**Риск производственный (или бизнес-риск)** – риск, в большей степени обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса, т.е. структурой активов, в которые фирма решила вложить свой капитал. Чем выше доля условно-постоянных расходов в общей их сумме, тем выше производственный риск.

**Риск финансовый** – риск, обусловленный структурой источников капитала предприятия. Чем выше доля заемного капитала в общей сумме долгосрочных источников, тем выше финансовый риск.

**Руководители** – работники, занимающие должности руководителей предприятий и их структурных подразделений. К руководителям относятся директора, начальники, управляющие, заведующие, председатели, командиры, комиссары, мастера – производители работ, специалисты, инспекторы.

**Рынок активный** – согласно ст. 7 МСФО 38 (международный стандарт финансовой отчетности № 38 «Нематериальные активы») под активным понимается рынок, на котором соблюдаются все следующие условия: а) статьи, продаваемые на рынке, являются однородными; б) обычно в любое время могут быть найдены желающие совершить сделку продавцы и покупатели; в) имеется доступность цен для общественности. Именно на активном рынке формируются так называемые рыночные цены как отражение «реальных» стоимостных оценок текущей ценности соответствующих объектов. Ориентация на рыночные цены при составлении отчетности рассматривается как альтернатива использованию оценок по себестоимости называемых исторических цен. Строго говоря, перечисленным выше условиям отвечает лишь достаточно развитый рынок ценных бумаг, а потому в отношении цен продаваемых на нем активов действительно можно говорить как о рыночных оценках. Применение понятия рыночной цены в отношении нефинансовых активов уже не столь очевидно, как это представляется; по крайней мере, это справедливо для России, где рынки носят анклавный характер, а цена на любой актив от рынка к рынку может исключительно значимо варьировать. Что же касается конкретных материальных активов, находящихся на балансе данной фирмы, т.е. уже эксплуатируемых ею в течение определенного времени, то здесь о рыночной цене вообще говорить вряд ли возможно, поскольку рынка именно таких активов, как правило, не существует, а суррогатом рыночной цены в этом случае выступает некоторая субъективная оценка (например, составителя баланса или оценщика). Обобщением понятия рыночной оценки является справедливая стоимость.

## С

---

---

**Сальдо (синоним: остаток)** – разность между дебетовым и кредитовым оборотами по отдельному счету.

**Самофинансирование** – финансирование деятельности предприятия за счет генерируемой им прибыли, позволяющее не уменьшать его экономический потенциал.

**Санлируемый баланс** – составляется в тех случаях, когда организация приближается к банкротству. В этих условиях перед субъектом возникает дилемма: либо ликвидироваться путем объявления о банкротстве, либо договориться с кредиторами об отсрочке платежей. Но кредиторы, даже если они склоняются к соглашению, хотят предварительно узнать, насколько велик понесенный убыток и есть ли надежда на покрытие его в

будущем.

**Свертка (уплотнение) баланса** – агрегирование некоторых однородных по составу элементов балансовых статей и их перекомпоновка с целью повышения наглядности баланса, достоверности представления об имущественном и финансовом состоянии предприятия, обеспечения пространственно-временной сопоставимости в сравнительном анализе.

**Сводная бухгалтерская отчетность** – это система показателей, отражающая финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций, являющихся юридическими лицами. Сводная бухгалтерская отчетность – это отчетность, которая составляется органами государственного управления (министерствами, ведомствами и т.п.) по находящимся в их подчинении государственным предприятиям. Этот вид отчетности составлялся в нашей стране и в советский период, в условиях социалистической экономики. Назначение сводного отчета состояло в том, чтобы предоставить возможность органам управления оценить деятельность подчиненных им организаций. Сводная отчетность включала: текущую статистическую отчетность; периодическую бухгалтерскую отчетность; годовую бухгалтерскую отчетность.

**Сводно-консолидируемый баланс** – новое явление в отечественной учетной практике. Он представляет собой объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но связанных экономическими отношениями. Такой баланс объединяет бухгалтерский баланс головной организации, ее дочерних и зависимых обществ. Особенность сводно-консолидируемого баланса состоит в том, что из него исключаются все внутренние обороты. Он представляет активы и обязательства различных предприятий группы в качестве активов и обязательств единой организации.

**Сводный баланс** – формируется путем соединения отдельных заключительных балансов. При этом отчетные показатели по макету суммируются и сводятся в особой колонке в виде общего итога актива и общего итога пассива. Такой баланс составляют различные министерства и ведомства.

**Связь экономических явлений** — совместное изменение двух или более явлений.

**Связь обратная** – связь, при которой рост (убывание) факторного признака влечет за собой убывание (рост) результативного признака.

**Связь причинная** – связь, сущность которой состоит в порождении одного явления другим. Подобные связи называются также детерминистскими или причинно-следственными.

**Связь прямая** — связь, при которой рост (убывание) факторного признака влечет за собой рост (убывание) результативного признака.

**Связь стохастическая (вероятностная)** — связь, при которой каждому значе-

нию факторного признака соответствует множество значений результативного признака, т.е. определенное статистическое распределение.

**Связь функциональная (жестко детерминированная)** — связь, при которой каждому значению факторного признака соответствует вполне определенное неслучайное значение результативного признака.

**Сделка** – действие физического или юридического лица, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (ст. 153 ГК РФ). В отличие от события сделка представляет собой волеизъявление субъекта и направлена на достижение определенного правового результата. Способ выражения волеизъявления называется формой сделки, при этом выделяется две формы – письменная (простая или нотариальная) и устная. Молчание признается выражением воли совершить сделку только в случаях, предусмотренных законом или соглашением сторон. Так, молчание арендодателя после истечения срока договора аренды означает выражение его воли возобновить договор на тех же условиях на неопределенное время (ст. 621 ГК РФ). Сделка считается действительной при соблюдении следующих условий: а) ее содержание и правовые последствия не противоречат за-конодательству; б) она совершена дееспособным лицом; в) она выражает действительную волю этого лица; г) она осуществлена в предусмотренной законодательством форме. Недействительные сделки подразделяются на ничтожные и оспоримые. Ничтожной является сделка, в отношении которой не соблюдены условия ее действительности; в этом случае не требуется признания судом ее недействительности (например, отсутствие нотариального удостоверения договора об ипотеке влечет за собой ничтожность соответствующей сделки). Оспоримой считается сделка, признаваемая судом недействительной при наличии оснований, установленных законодательством (так, при наличии доказательств того, что сделка была совершена под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение, она может быть признана недействительной).

**Себестоимость** – стоимостная оценка расхода или оплаты ресурсов, использованных или привлеченных предприятием для производства или приобретения оцениваемого объекта.

**Синтетический учет** – отражение имущества и процессов на синтетических счетах. Синтетический учет ведется в денежном выражении.

**Система калькулирования по видам деятельности** – система управления затратами фирмы, предполагающая, что вся их сумма может быть «расскассирована» на группы, каждая из которых приписывается к определенному виду деятельности фирмы. Первые упоминания о системе ABC датируются 1930-ми гг., когда американский ученый Э. Колер предложил систему учета по центрам ответственности для некоммерческих организаций или компаний, деятельность которых жестко контролирует-

ся. Колер полагал, что подобная система может быть разработана и для коммерческих организаций. Эта идея была реанимирована Колером в конце 1960-х гг. и развита Дж. Стаубасом, который в начале 1970-х гг. структурировал и описал ее в своих работах. По Стаубасу, система ABC включает пять основных идей. Во-первых, в центре внимания – виды деятельности, в отношении которых и «собирается» информация о затратах, предоставляемая в дальнейшем менеджерам. Во-вторых, объектом калькулирования выступает основной результатный признак, характеризующий данный вид деятельности (услуга, продукция). В-третьих, затраты определены не только как жертвование ресурса, но и как уменьшение богатства собственников, отток капитала. В-четвертых, в себестоимость конкретного вида деятельности включается стоимость использованных ресурсов, полученных как от внешних контрагентов фирмы, так и от ее внутренних подразделений (других калькулируемых видов деятельности). Причем ресурсы и услуги, получаемые от внутренних подразделений, были определены как некий «синтетический ресурс». В-пятых, для принятия решений в области управления затратами в качестве основного критерия объявляется известный тест «затраты - доход», смысл которого заключается в том, что затраты должны быть оправданы ожидаемым доходом, причем анализ обязательно предусматривает перебор возможных альтернативных видов и вариантов затрат. По мнению специалистов, работа Стаубаса носила исключительно теоретический характер и лишь позднее благодаря разработкам Т. Джонсона, Р. Каплана и Р. Купера система ABC получила процедурно-методическое наполнение и начала активно популяризоваться.

Система ABC особенно активно разрабатывалась в 1980-х гг. как ответ на критику управленческого учета вообще и релевантности формируемой в его рамках информации в частности. По мнению специалистов, система ABC представляет собой революцию в развитии систем учета и калькулирования затрат для крупных производственных компаний, однако в силу целого ряда причин, включая достаточную сложность алгоритмического, информационного и организационного характера эта система до настоящего времени остается лишь концепцией для большинства организаций.

**Система показателей** – совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отображающих состояние и развитие данного субъекта или явления.

**Система социально-экономическая** – совокупность ресурсов с обязательным и доминирующим участием человеческого фактора, объединенных для достижения некоторой цели экономического характера, организованных надлежащим образом и действующих как единое целое.

**Система счетов** — способ экономической группировки, текущего отраже-

ния и оперативного контроля за активами организации и хозяйственными операциями. Каждый счет предназначен для отражения конкретного объекта учета. На основании первичных документов на счете накапливаются и систематизируются текущие данные по однородным хозяйственным операциям. Любой счет представляет собой таблицу двусторонней формы

**Система факторная** – совокупность факторных и результативных признаков, связанных одной причинно-следственной связью.

**Складочный капитал в хозяйственных товариществах** – совокупность вкладов участников полного товарищества и товарищества на вере (командитного товарищества), внесенных в товарищество для осуществления хозяйственной деятельности.

**Слияние** – означает прекращение деятельности двух и более юридических лиц и передачу их имущества и обязательств вновь созданному юридическому лицу. Передача имущества и обязательств производится на основе передаточного акта. Момент завершения процедуры реорганизации определен как дата государственной регистрации вновь возникшего юридического лица (п. 4 ст. 57 ГК РФ).

**Слиянием обществ** – признается возникновение нового общества путем передачи ему всех прав и обязанностей прекративших свою деятельность двух или нескольких обществ.

**Собственник** – физическое или юридическое лицо, обладающее правом собственности на некоторое имущество.

**Собственник предприятия** – условное понятие, используемое как обобщенная характеристика лица, предоставившего свой капитал в обмен на право получения соответствующей доли в текущих прибылях компании и ее чистых активах в случае ее ликвидации. В соответствии с российским законодательством в зависимости от организационно-правовой формы компании ее собственниками могут выступать учредители, члены, участники и др.

**Собственные оборотные средства** – показатель, характеризующий ту часть собственного капитала предприятия, которая формально считается источником покрытия оборотных (текущих) активов предприятия (т.е. активов, имеющих оборачиваемость менее одного года). Собственные оборотные средства не следует отождествлять с оборотными средствами или некоторой частью; это характеристика капитала; заметим, что в англо-американской школе учета и финансов используют термин «чистый оборотный капитал». В принципе возможны различные алгоритмы исчисления величины собственных оборотных средств; наиболее распространенный – разность между величиной оборотных активов и краткосрочных обязательств.

**Собственный капитал** – важнейший источник образования активов хозяй-



ства. К нему относят уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль, целевое финансирование.

**Событие** – обстоятельство, не зависящее от воли человека.

**Событие после отчетной даты** – факт хозяйственной деятельности, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год и оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации. Порядок отражения в отчетности результатов влияния событий после отчетной даты и условных фактов изложен в положениях по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) и «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01), утвержденных соответственно приказами Минфина России от 25.11.98 г. № 56н и от 26.11.01 г. № 96н. Информация, раскрываемая в записке, должна включать краткое описание характера события после отчетной даты (условного факта) и оценку его последствий в денежном выражении.

**Соединительный баланс** – баланс, который составляется при слиянии двух и более хозяйствующих субъектов в одно юридическое лицо. Вступительный баланс нового хозяйствующего субъекта и будет соединительным балансом. Он составляется на основании заключительных (ликвидационных) балансов сливающихся организаций путем суммирования показателей.

**Сооружения** – инженерно-строительные объекты, назначением которых является выполнение тех или иных технических функций в процессе производства без изменения предмета труда или для осуществления различных непроизводственных функций. К ним относятся нефтяные скважины, плотины, мосты, законченные функциональные устройства для передачи энергии и информации (линии электропередач, теплоцентрали, трубопроводы, кабельные линии связи и др.).

**Списочный состав работников предприятия** – включаются все работники, принятые на постоянную, сезонную, а также временную работу на срок один день и более со дня зачисления их на работу. Не включаются в списочный состав работники: не состоящие в штате данного предприятия, принятые на работу по совместительству и др.

**Способ «Красное сторно»** – применяется для исправления неправильной корреспонденции счетов. При этом составляются две проводки. Неправильная запись повторяется красными чернилами, что означает вычитание и тем самым ее сторнирование, уничтожение. Затем делается дополнительная проводка с правильной корреспонденцией счетов.

**Способ обратных проводок** – используется для исправления неправильной корреспонденции счетов. При этом неправильная запись исправляется обратной проводкой, а затем делается правильная запись. Данный спо-



соб можно использовать, если не искажается экономическое содержание операции.

**Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования** – на основе первоначальной или восстановительной стоимости, умноженной на коэффициент годового соотношения, где в числителе число лет, оставшихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока службы объекта.

**Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)** – исходя из натурального показателя объема продукции в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта.

**Способ уменьшаемого остатка** — на основе остаточной стоимости объекта на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока его полезного использования и коэффициента ускорения, устанавливаемого в соответствии с законодательством РФ. Коэффициент ускорения определяется органами исполнительной власти на федеральном уровне, которыми разрабатывается перечень высокотехнологичных отраслей и эффективных видов машин и оборудования. По объектам лизингового имущества, относящимся к активной части основных средств, коэффициент ускорения определяется условиями договора лизинга и не может быть более 3.

**Средняя величина** – является важным специальным статистическим показателем, используемым для обобщения данных. Средняя величина – это показатель «середины» или «центра» исследуемых данных. Она является обобщающей характеристикой изучаемого признака в анализируемой совокупности данных и отражает типичный уровень в расчете на единицу совокупности в конкретных условиях места и времени. Средняя арифметическая величина определяется как отношение суммы всех значений на их количество.

**Средства в расчетах** – это долги других организаций или лиц данному хозяйствующему субъекту. Такая задолженность называется дебиторской, а сами должники – дебиторами. Дебиторская задолженность возникает в результате действующих форм расчетов за продукцию, работы и услуги в том случае, когда их передача покупателю опережает платежи за них. Дебиторами могут быть и работники организации, их называют подотчетными лицами.

**Средства основные** – активы, в отношении которых одновременно выполняются следующие условия: а) использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации; б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 ме-

сяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; в) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов; г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

**Срок полезного использования** – период, в течение которого объекты основных средств призваны приносить доход организации или служить для выполнения целей деятельности организации, определяемый для учета основных средств в соответствии с принятым порядком. Для отдельных групп основных средств в соответствии с действующим классификатором срок полезного использования определяется исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате применения конкретного объекта. Устанавливается этот срок организацией при принятии объектов основных средств к бухгалтерскому учету.

**Стандарт-костинг** – система калькулирования себестоимости и управления затратами путем утверждения стандартов (т. е. целевых или плановых значений) по отдельным их видам и анализа отклонений между фактическими и стандартными затратами. В основе системы стандарт-кост лежит предварительное (до начала производственного процесса) нормирование затрат по статьям расходов:

- основные материалы;
- оплата труда основных производственных рабочих;
- производственные накладные расходы (заработная плата вспомогательных рабочих, вспомогательные материалы, арендная плата, амортизация оборудования);
- коммерческие расходы (расходы по сбыту, реализации продукции).

Предварительно исчисленные нормы рассматриваются как твердо установленные ставки, с тем, чтобы привести фактические затраты в соответствие со стандартами путем умелого руководства предприятием. При возникновении отклонений стандартные нормы не изменяют, они остаются относительно постоянными на весь установленный период, за исключением серьезных изменений, вызываемых новыми экономическими условиями, значительным повышением или снижением стоимости материалов, рабочей силы или изменением условий и методов производства. Отклонения между действительными и предполагаемыми затратами, возникающие в каждом отчетном периоде, в течение года накапливаются на отдельных счетах отклонений и полностью списываются не на затраты производства, а непосредственно на финансовые результаты предприятия.

Схематически система учета стандарт-кост выглядит следующим образом.

1. Выручка от продажи продукции.
2. Стандартная себестоимость продукции.
3. Валовая прибыль (п. 1 - п. 2).
4. Отклонения от стандартов.
5. Фактическая прибыль (п. 3 - п. 4).

Калькуляция, рассчитанная при помощи стандартных норм, служит основой оперативного управления производством и затратами. Выявляемые в текущем порядке отклонения от установленных стандартных норм затрат подвергаются анализу для выяснения причин их возникновения. Это позволяет администрации оперативно устранять неполадки в производстве, принимать меры для их предотвращения в будущем.

**Статистическая информация (статистические данные)** – составная часть экономической информации, упорядоченный набор количественных характеристик деятельности отдельных объектов или единиц наблюдения, которые можно фиксировать, передавать, преобразовывать, хранить и использовать для осуществления функций управления экономикой.

**Статистическая отчетность** – 1) организационная форма наблюдений за процессами и явлениями в экономике страны; 2) совокупность показателей, содержащихся в первичных отчетах, которые подлежат заполнению субъектами отчетности по утвержденным методикам.

**Статистический учет** — общегосударственная система сбора, передачи, обработки и накопления информации, позволяющая осуществить количественную и качественную оценку массовых социально-экономических явлений и процессов с целью выработки эффективных решений по управлению отечественной экономикой.

**Статья бухгалтерской отчетности** — числовой показатель бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других форм бухгалтерской отчетности. Статьи могут объединяться в группы статей, в разделы.

**Стоимость** – денежное выражение экономической ценности. На рынке благ и услуг стоимость выступает основным мерилем достоинства данного объекта с позиции всех участвующих в хозяйственной жизни субъектов. Оценка стоимости может быть сделана либо «со стороны предложения, т.е. производителя» (классическая политическая экономия), либо «со стороны спроса, т.е. потребителя» (маржиналистская теория ценности). В первом случае стоимость, называвшаяся также естественной ценой, формируется на основе объективных условий производства, т.е. рассчитывается исходя из издержек производства и в конечном итоге может быть сведена к оценке затрат труда. Во втором случае стоимость представляет собой оценку в денежных единицах ожидаемой полезности объекта оценки, т. е. это оценка с позиции будущего и потому она субъективна по своей природе и многозначна. Выразителем стоимости выступает покупатель.

- Стоимость балансовая** – стоимость объекта учета, приведенная в бухгалтерском балансе.
- Стоимость восстановительная** – стоимость воспроизводства основных средств, т.е. их строительства или приобретения на определенную дату.
- Стоимость ликвидационная** - стоимость, по которой можно продать некоторый актив.
- Стоимость остаточная** – разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью основного средства и накопленной амортизацией (т.е. это оставшаяся к списанию на затраты стоимость актива).
- Стоимость первоначальная** – стоимость строительства или величина расходов на приобретение, доставку и установку основного средства.
- Стоимость дисконтированная или приведенная** – величина, найденная в результате процесса дисконтирования. Дает оценку величины, ожидаемой к получению в будущем, с позиции момента, к которому осуществляется приведение (дисконтирование).
- Стоимость справедливая** – характеристика объекта, определяющая его сравнительную значимость в потенциальных или фактических меновых операциях в условиях полной информированности участников сделки, их неангажированности и свободы в принятии решения. Численно выражается минимальной суммой денежных средств, достаточной для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении невынужденной сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Существенными условиями сделки являются: а) независимость сторон; б) осведомленность сторон; в) невынужденный характер сделки; г) доступность и публичность информации, на основе которой совершается сделка.
- Стоимость учетная** – стоимость, по которой актив отражается в системе двойной записи.
- Стоимость фирмы** – величина ее собственного капитала. Если взять за основу баланс российской фирмы, то речь идет о стоимостной оценке раздела «Капитал и резервы». Оценка может быть сделана как по учетным, так и по рыночным ценам; именно в последнем случае получают достаточно достоверную (по крайней мере, с позиции рынка) оценку стоимости фирмы, называемую также рыночной капитализацией. Для фирмы, котирующей свои акции на бирже, оценка ее стоимости делается рынком и проявляется в текущей рыночной цене акций; для любой другой фирмы ее стоимость может быть получена путем оценки ее чистых активов, сделанной в условиях фиктивной ликвидации и с использованием рыночных оценок, имеющих на балансе фирмы активов. Стоимость фирмы не следует смешивать с оценкой (учетной или рыночной) активов фирмы – в первом случае оценивается капитал (т. е. часть пассива баланса) или чистые активы и гудвилл, а во втором – актив баланса.

**Сторно** – «отрицательная» проводка, т.е. проводка, в которой приведенная сумма учитывается со знаком «минус». Сторнировочная запись составляется в том случае, если бухгалтер хочет «ликвидировать» ранее сделанную ошибочную запись. Достигается это эффект тем, что суммы в обеих записях совпадают, только в исходной записи сумма была со знаком «плюс», а в сторнировочной – со знаком «минус». Необходимость в сторнировочной записи вызвана двумя обстоятельствами: 1) никакие попавшие в систему двойной бухгалтерии записи, даже ошибочные, не вычеркиваются и, как правило, не исправляются;

2) сторнировочная запись позволяет избежать неоправданного завышения оборотов по счетам. Поскольку в бухгалтерии не принято применение отрицательных чисел, для выделения сторнировочной записи в журнале ее фиксируют красными чернилами (или обводят сумму прямоугольником), что послужило причиной использования в бухгалтерии профессионального термина «красное сторно».

**Счета активно-пассивные** – счета бухгалтерского учета, имеющие признаки активных и пассивных счетов. В этих счетах сальдо может быть дебетовым и кредитовым или одновременно дебетовым и кредитовым (развернутое сальдо).

**Счета активные** – счета бухгалтерского учета, на которых учитываются средства предприятий. Они дают показатели о наличии, составе и размещении средств. В активных счетах увеличение средств записывается по дебету, а уменьшение – по кредиту. Сальдо может быть только дебетовым и показывается в активе бухгалтерского баланса. Активные счета: 01, 02, 03, 04, 07, 08, 10, 20, 23, 25, 26, 29, 40, 41, 43, 50, 51, 55 и др.

**Счет аналитический** – расшифровка синтетического счета с целью получения более детальной (аналитической) информации об объекте учета. К каждому синтетическому счету может составляться несколько аналитических счетов.

**Счет (бухгалтерский)** – элемент системы бухгалтерского учета, предназначенный для отражения количественных изменений учитываемого на нем объекта.

**Счет контрарный** (синонимы: **счет регулирующий, регулятив**) – счет бухгалтерского учета, с помощью которого может быть получена дополнительная стоимостная характеристика некоторого объекта учета. Может использоваться двояко: (а) самостоятельно отражается в балансе как регулятив к основному счету; (б) уточняет оценку объекта, отраженную по основному счету; именно уточненная оценка и приводится в балансе. Контрарный счет, имеющий дебетовое сальдо, называется контрпассивным (обычно уточняет основной счет, приводимый в пассиве баланса). Контрарный счет, имеющий кредитовое сальдо, называется

контрактивным (обычно уточняет основной счет, приводимый в активе баланса).

**Счет синтетический** – счет, выделенный на основе наиболее общих группировок объектов бухгалтерского учета.

**Сублизинг** – особый вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель передает третьим лицам (сублизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга.

**Субсчет** — способ группировки данных аналитических счетов. Количество синтетических счетов и субсчетов определяется потребностями составления отчетности, а количество аналитических счетов — потребностями управления хозяйственным органом. Данные синтетических и аналитических счетов обобщаются в конце отчетного периода с целью получения сводной информации. Одним из способов обобщения данных текущего бухгалтерского учета являются оборотные ведомости.

**Сырье и основные материалы** – образуют материальную (вещественную) основу продукта. При этом сырьем называют продукцию сельского хозяйства (зерно, хлопок и т.п.) и добывающей промышленности (руда, уголь и т.п.), а материалами – продукцию обрабатывающей (перерабатывающей) промышленности (металл, ткань, сахар и т.п.).

## T

---

**Табель учета рабочего времени** – документ, используемый для первичного учета рабочего времени. Табельный учет ведут в цехах, бригадах и других производственных подразделениях специально назначенные работники или руководители подразделений.

Табели заполняются по категориям работников. По каждому работнику в таблице указывается его постоянный табельный номер и отмечаются явки на работу и отработанное время в часах. Неявки на работу по различным причинам отмечают буквами Б (болезнь), О (отпуск), К (командировка) и т.д. Кроме того, в табелях совмещается учет рабочего времени и расчет заработной платы работникам с повременной оплатой труда.

По истечении месяца табель проверяет и подписывает руководитель производственного подразделения, а также табельщик или другое специально назначенное лицо.

**Таможенная декларация** – заявление распорядителя (декларанта) импортного или экспортного груза таможене о стоимости груза для выполнения

таможенных формальностей, начисления таможенной пошлины и определения стоимости таможенных процедур.

**Тантьема** – форма вознаграждения, выражающаяся в участии в прибыли, или дополнительное вознаграждение из чистой прибыли промышленных, торговых, банковских организаций, которое выплачивается членам их правлений, директорам, высшим чиновникам и др.

**Тара и тарные материалы** – субсчет 4, открываемый к балансовому счету 10 «Материалы». Предназначен для учета наличия и движения всех видов тары: из древесины, картона и бумаги, металла, пластмассы, стекла, а также мешочной (тканевой) тары и др. К тарным материалам относятся материалы и детали, предназначенные для ее изготовления или ремонта (детали для сборки ящиков, бочковая клепа, железо обручное, пробка корковая и полиэтиленовая, фольга и т.п.).

Инвентарная тара (нефтетара, бочки, чаны), используемая для хозяйственных нужд, учитывается в составе малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

Приобретение тары у поставщиков оформляется бухгалтерской записью:

Дебет субсчета 10-4 «Тара и тарные материалы».

Кредит счетов: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др..

Все расходы по доставке приобретенной тары на предприятие отражаются бухгалтерской записью:

Дебет субсчета 10-4 «Тара и тарные материалы»

Кредит счетов: 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 23 «Вспомогательные производства» и др.

Оприходование тары, изготовленной в организации, оформляют бухгалтерской записью:

Дебет субсчета 10-4 «Тара и тарные материалы»

Кредит счетов: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства». Списание тары и тарных материалов на различные цели отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов 20 «Основное производство», 43 «Коммерческие расходы» и др.

Кредит субсчета 10-4 «Тара и тарные материалы».

Аналитический учет по субсчету 10-4 «Тара и тарные материалы» ведется по местам хранения, материально ответственным лицам, наименованию тары и тарных материалов с использованием натуральных и денежных измерителей.

**Тариф** – система ставок, определяющая размер платы за различные услуги (цена услуг), например, перевозка пассажиров и грузов (транспортный



тариф), экспорт и импорт товаров (таможенный тариф) и т.д.; система-ставок оплаты труда.

**Тарифная сетка** – шкала соотношений разрядов и присвоенных им тарифных коэффициентов, предназначенных для тарификации различных работ в определенной отрасли производства. Тарифная сетка должна обеспечивать дифференциацию заработной платы в зависимости от квалификации рабочего. Тарифные коэффициенты выражают отношение тарифной (расчетной) ставки каждого разряда к расчетной ставке первого разряда. Тарифный коэффициент служит для расчета часового заработка рабочего данного разряда, который определяется путем умножения присвоенного ему тарифного коэффициента на тарифную ставку рабочего первого разряда.

Соотношение тарифных коэффициентов крайних разрядов, т.е. первого разряда к последнему разряду тарифной сетки, показывает, во сколько раз расчетная ставка самого квалифицированного рабочего превышает расчетную ставку наименее квалифицированного рабочего, оплачиваемого по первому разряду. Отношение тарифного коэффициента первого разряда к тарифному коэффициенту последнего разряда называется диапазоном тарифной сетки.

В пределах диапазона тарифной сетки относительные разрывы между тарифными коэффициентами по мере перехода от низших к высшим разрядам должны возрастать, но не уменьшаться.

Количество разрядов в тарифных сетках и разрывы между тарифными коэффициентами различны и обуславливаются степенью разделения труда и конкретными особенностями, имеющими место в различных отраслях промышленности.

Следует отметить, что оплата рабочих по тарифным сеткам производится только в государственных организациях. На других она может не использоваться.

**Тарифная ставка** при сдельной оплате труда – расценка за единицу времени или за единицу выполненных работ, при повременной оплате – тарифная ставка первого разряда – минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Устанавливается в абсолютных величинах для первого разряда в централизованном порядке. Тарифная ставка любого разряда определяется путем умножения тарифной ставки 1-го разряда на соответствующий коэффициент остальных разрядов одной и той же тарифной сетки.

**Тарифно-квалификационные справочники** – составлены для каждой отрасли промышленности с учетом объективной оценки особенностей квалификации и признаков, характеризующих ту или иную работу применительно к данному типу производства, определяются разряды работ и рабочих.

В условиях перехода к рыночной экономике в негосударственных

организациях может служить справочным материалом для разработки собственной системы оплаты труда.

**Текущий контроль** – форма экономического контроля, который определяется непосредственно в процессе совершения хозяйственных операций и направлен на оперативное устранение недостатков, выявление и распространение положительного опыта. Основным преимуществом текущего контроля является возможность своевременного выявления резервов дальнейшего роста общественного производства.

**Текущий ремонт основных средств** – работы по исправлению или замене отдельных износившихся деталей основных средств, а также работы по поддержанию ремонтируемых средств в рабочем состоянии (например, побелка, покраска, замена отдельных деталей машины и т.д.). Периодичность текущего ремонта не установлена, он производится по мере необходимости. Расходы на капитальный ремонт и текущий ремонт основных средств, как и другие производственные расходы, включаются в себестоимость продукции, работ и услуг текущего года.

**Текущий счет** – вид счетов в банках, которые служат для хранения денежных средств и осуществления расчетов. Текущие счета открываются в учреждениях банка организациям, состоящим на федеральном, региональном и местном бюджетах, для учета и совершения операций по внебюджетным средствам.

Текущие счета, открываемые во внебюджетных организациях, предназначены для зачисления ассигнований из бюджета на специальные целевые мероприятия и открываются организациями банка юридическим и физическим лицам для учета и совершения операций в иностранной валюте.

**Титульные листки** – перечень объектов строительства, включенных в государственный план капитальных вложений с их характеристикой (сметная стоимость, стоимость работ на предстоящий год, проектная мощность, место и сроки строительства).

**Товарищество на вере (или командитное товарищество)** – товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от его имени предпринимательскую деятельность, отвечающими по его обязательствам своим имуществом (т.е. полными товарищами), есть такие участники (один или несколько), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, только в пределах сумм внесенных ими вкладов, и не принимают участия в осуществлении предпринимательской деятельности, т.е. являются пассивными инвесторами, чья ответственность ограничена размером их вклада.

**Товарищество (полное)** – товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут от-

ветственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом. Фирменное наименование полного товарищества должно содержать либо имена (наименования) всех его участников и слова «полное товарищество», либо имя (наименование) одного или нескольких участников с добавлением слов «и компания» и «полное товарищество».

**Товарная продукция** – продукция, произведенная в данном периоде и предназначенная к реализации на сторону, за пределы организации. Товарная продукция включает произведенную всеми основными, вспомогательными, подсобными подразделениями готовую продукцию, отпущенные на сторону полуфабрикаты, выполненные работы и оказанные услуги.

**Товары** – балансовый счет 41. Предназначен для обобщения информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для перепродажи, а также предметов проката. Этот счет используется снабженческими, сбытовыми и торговыми организациями, а также предприятиями общественного питания. В промышленных производствах счет 41 «Товары» применяется в случаях, когда какие-либо изделия, материалы, продукты приобретаются специально для продажи. Счет 41 «Товары» по отношению к балансу является активным. Бухгалтерский учет товаров осуществляют по покупным или продажным ценам. При учете товаров по продажным ценам разницу между покупной и продажной ценами учитывают обособленно на счете 42 «Торговая наценка». Расходы по закупке и доставке товаров снабженческие, сбытовые, заготовительные организации учитывают на счете 44 «Издержки обращения».

К счету 41 «Товары» могут быть открыты субсчета:

41-1 «Товары на складах»,

41-2 «Товары в розничной торговле»,

41-3 «Тара под товаром и порожня»,

41-4 «Покупные изделия» и др.

На субсчете 41-1 учитывают наличие и движение товарных запасов, находящихся на оптовых и распределительных базах, складах, холодильниках и т.д.

На субсчете 41-2 учитывают наличие и движение товаров, находящихся в организациях розничной торговли и в буфетах предприятий общественного питания.

На субсчете 41-3 отражается наличие и движение тары под товарами и тары порожней (кроме стеклянной посуды в организациях розничной торговли и в буфетах предприятий общественного питания, которая учитывается на субсчете 41-2 «Товары в розничной торговле»).

Субсчет 41-4 применяется на промышленных и других производственных предприятиях для учета наличия и движения товаров, куплен-

ных для реализации.

Оприходование поступивших на склад товаров и тары отражается проводкой:

Дебет счета 41 «Товары».

Кредит счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 42 «Торговая наценка» и др.

Отпущенные или отгруженные покупателям (заказчикам) товары списываются бухгалтерской проводкой:

Дебет счетов: 46 «Реализация продукции (работ и услуг)», 45 «Товары отгруженные»

Кредит счета 41 «Товары».

Товары, переданные для переработки другим организациям, учитываются на отдельном аналитическом счете, открываемом в составе счета 41 «Товары».

Аналитический учет по счету 41 «Товары» ведется по наименованиям, местам хранения товаров и материально ответственным лицам.

**Товары отгруженные** – балансовый счет 45. Предназначен для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции, если договором поставки обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения ею и риска ее случайной гибели от предприятия к покупателю (заказчику). На этом счете учитываются также готовые изделия, переданные другим организациям для реализации на комиссионных и иных подобных началах. Счет 45 «Товары отгруженные» по отношению к балансу является активным. На этом счете товары отгруженные учитываются по фактической или плановой (нормативной) себестоимости.

При отпуске, отгрузке товаров или передаче их для реализации на комиссионных началах делается бухгалтерская запись:

Дебет счета 45 «Товары отгруженные»

Кредит счетов 40 «Готовая продукция», 41 «Товары».

При предъявлении покупателям (заказчикам) расчетных документов за отгруженную продукцию либо поступлении извещения комиссионера о реализации переданных ему изделий делается бухгалтерская запись:

Дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Кредит счета 45 «Товары отгруженные».

Если предприятие отражает реализацию продукции (работ, услуг) по мере оплаты покупателем (заказчиком) расчетных документов, то в учете это отражается следующим образом:

Дебет счета 51 «Расчетный счет».

Кредит счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» – на сумму

поступившей выручки одновременно.

Дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Кредит счета 45 «Товары отгруженные».

В регистрах журнально-ордерной формы для отражения операций по счету 45 «Товары отгруженные» предназначен журнал-ордер № 11, а при мемориально-ордерной форме – книга многографной формы.

**Товары, принятые на комиссию** – забалансовый счет 004. Предназначен для обобщения информации о наличии и движении товаров, принятых на комиссию в соответствии с договором. Этот счет используется организациями-комиссионерами.

Товары, принятые на комиссию, на этом счете учитываются в ценах, предусмотренных в приемосдаточных актах.

Аналитический учет по счету 004 «Товары, принятые на комиссию» ведется по видам товаров и предприятиям (лицам) - комитентам по двум графам «Приход» и «Расход».

**Топливо** – субсчет 3 счета 10 «Материалы». Предназначен для учета наличия и движения нефтепродуктов и смазочных материалов, используемых для эксплуатации транспортных средств, технологических нужд производства, выработки энергии и отопления зданий, твердого и газообразного топлива. Учет целесообразно вести по видам топлива, местам хранения и материально ответственным лицам.

Поступающие на предприятие нефтепродукты и другое топливо приходят на основании счетов-фактур нефтебазы:

Дебет субсчета 10-3 «Топливо».

Кредит счетов: 60 «Расчеты с поставщиками и поставщиками», 50 «Касса» и др.

Израсходованное топливо списывают по кредиту субсчета 10-3 «Топливо» в дебет следующих счетов: 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общехозяйственные расходы» и др. Собранные и принятые на нефтескладах отработанные нефтепродукты (слитые из двигателей, трансмиссий и других узлов) приходят бухгалтерской проводкой:

Дебет субсчета 10-3 «Топливо».

Кредит счетов: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» – по ценам возможного использования и др.

Суммы, причитающиеся с лиц в возмещение допущенного перерасхода нефтепродуктов, отражают на дебете счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счетов по учету затрат на производство.

**Торговая наценка** – балансовый счет 42. Предназначен для обобщения информации о торговых наценках (скидках, накидках) на товары, если их учет ведется по продажным ценам.

На предприятиях общественного питания на данном счете учитываются суммы торговых скидок и надбавок на продукты питания и товары, находящиеся в кладовых, буфетах, на кухне, а также суммы наценок, прибавляемые в установленном размере к стоимости кухонной и буфетной продукции по продажным ценам.

На этом счете учитываются также скидки, предоставляемые поставщиками торгующим организациям на возможные потери товаров, а также на возмещение дополнительных транспортных расходов.

К счету 42 «Торговая наценка» могут быть открыты субсчета:

42-1 «Торговая наценка (скидка, надбавка)»;

42-2 «Скидка поставщиков на возмещение транспортных расходов»

и др.

При поступлении товаров по розничным ценам с торговой надбавкой делается бухгалтерская запись:

Дебет счета 41 «Товары» – на стоимость товаров по розничным ценам,

Дебет счета 44 «Издержки обращения» – на сумму транспортных расходов.

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на стоимость товаров, подлежащую оплате (без торговой скидки),

Кредит счета 42 «Торговая наценка» – на сумму торговой скидки.

Суммы скидок (надбавок) в части, относящейся к реализованным товарам, сторнируются проводкой:

Дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Кредит счета 42 «Торговая наценка».

Сумма скидки (надбавки) на остаток нереализованных товаров в организациях розничной торговли может быть определена по проценту, исчисленному исходя из отношения суммы скидок (надбавок) на остаток товаров на начало месяца и оборота по кредиту счета 42 «Торговая наценка» (на прочие списания), к сумме реализованных за месяц товаров (по учетным ценам) и остатка товаров на конец месяца (по учетным ценам).

Если учет продуктов в кладовых, на производстве и в буфетах предприятий общественного питания ведется по продажным ценам (с наценкой), то реализованная торговая скидка (наценка) определяется в порядке, принятом в организациях розничной торговли. Если продукты в кладовых учитываются по продажным или средневзвешенным ценам (без наценок), а на производстве и в буфетах – по продажным ценам (с наценкой), то реализованные наценки и реализованные торговые скидки рассчитываются отдельно.

При списании стоимости недостающих и похищенных товарно-материальных ценностей суммы скидок (накидок), относящиеся к этим ценностям, отражаются в торговых, снабженческих и сбытовых организациях следующей проводкой: Дебет счета 42 «Торговая наценка» Кредит счета 83 «Доходы будущих периодов».

Аналитический учет по счету 42 «Торговая наценка» должен обеспечивать раздельное отражение сумм скидок (накидок) и разниц в ценах, относящихся к товарам на складах и базах, в организациях розничной торговли и общественного питания и к товарам отгруженным.

**Трансферт** (фр. transfert - переносить, переводить) – имеет несколько понятий:

1) перевод иностранной валюты или золота из одной страны в другую; 2) передача права владения именными ценными бумагами одним лицом другому; 3) обмен населением между государствами на основе международного соглашения, автоматическое изменение гражданства.

**Трансфертные цены** – цены, уплачиваемые одним организационно-технологическим участком другому за полученные изделия или услуги. В настоящее время существуют три направления установления трансфертных цен: применительно к рыночным ценам; на основе метода «издержки-плюс»; на основе договора с учетом уровня цен, сформированных под воздействием рыночной конъюнктуры и себестоимости продукции.

**Трассант** – векселедатель переводного векселя (тратты). Отвечает за акцепт и платеж по векселю. Подпись трассанта является обязательным реквизитом переводного векселя. Трассант может сложить с себя ответственность за акцепт, однако всякое условие, по которому он слагает с себя ответственность за платеж, считается ненаписанным.

**Трассат** – лицо (должник), обязанное уплатить по переводному векселю (тратте). Указание трассата является обязательным реквизитом переводного векселя. Трассат становится ответственным лицом только после акцепта векселя, в силу которого он принимает на себя обязательство оплатить его в установленный срок.

**Траст** – передача имущества в управление фирме или физическому лицу, которые обязуются за вознаграждение в течение определенного срока осуществлять управление этим имуществом в интересах выгодоприобретателя. Выгодоприобретателем может быть как собственник имущества, так и третья сторона.

Трастовые операции широко развиты за рубежом. Потребность в трастовых услугах в России возникла в связи с накоплением отдельными гражданами и организациями значительных финансовых ресурсов и необходимостью умело распорядиться этими средствами, не давая им обесцениться, с одной стороны, и используя их для получения дополни-



тельного дохода, с другой стороны. Так что появление на российском рынке трастовых компаний – явление вполне закономерное.

**Тратта** – переводной вексель.

**Трудовая книжка** – основной документ, характеризующий трудовую деятельность работника. В основном разделе трудовой книжки «Сведения о работе» указываются основная должность, занимаемая работником, номер приказа, даты зачисления и увольнения с работы. В специальном разделе книжки записываются сведения о поощрениях и наградах. Трудовые книжки хранятся в отделе кадров организации в условиях, исключающих возможность порчи, хищения или уничтожения их в случае пожара и по другим причинам.

**Трудовой измеритель** – один из измерителей в бухгалтерском учете, с помощью которого определяется производительность труда. К трудовым измерителям относится количество отработанных человеко-дней и (или) человеко-часов. Оно определяется по Табелю учета рабочего времени.

**Трудовой стаж** – суммарная продолжительность трудовой или иной общественно полезной деятельности, но выделенная из общего стажа по ее содержанию, либо по условиям труда, в т.ч. климатическим, в которых она протекала. Специальный трудовой стаж, выделенный по содержанию работы, имеет значение для назначения пенсии за выслугу лет; стаж, выделенный по условиям труда, а также местности, где протекала трудовая деятельность, дает право на определенные льготы в области пенсионного обеспечения. Наиболее широкие льготы предоставляются тем, кто трудился на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах. Непрерывный трудовой стаж – продолжительность работы на одном предприятии (в учреждении, организации) без перерыва или на различных предприятиях, если при переходе с одного предприятия на другое непрерывность стажа сохранилась в установленном порядке.

У

---

**Убытки** – а) расходы, не приведшие к появлению дохода; б) превышение затрат над доходами при расчете финансового результата за период. Убытки – это, как правило, результат некоторого действия или бездействия, причинами которых могут быть непрофессионализм, умышленность, ошибочно принятое решение и др.

**Убыточность** – экономический показатель, противоположный рентабельности, выражающий отношение убытка к себестоимости реализованной продукции, работ, услуг или к среднегодовой стоимости основных оборотных средств.

**Удержания из оплаты труда** – удержания, производимые в определенной последовательности в соответствии с нормативными актами (Положением об отчислениях в Пенсионный фонд, Законом о подоходном налоге с физических лиц и др.). По действующему законодательству все удержания из оплаты труда работников делятся на четыре группы в порядке установленной очередности (дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит – разные счета).

Первая группа удержаний в пользу организации по устному или письменному согласию самого работника в порядке возмещения ущерба, растрат и хищений (кредит субсчета 73-3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»);

за производственный брак, утерю инструмента, спецодежды и прочих товарно-материальных ценностей (кредит субсчета 73-3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»);

остаток неизрасходованных подотчетных сумм согласно авансовому отчету (кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);

переплаты по заработной плате и удержание планового аванса.

Вторая группа удержаний по решению государства и судебных органов на основании законов или приговора суда:

подоходный налог в определенном проценте из суммы начисленной оплаты труда за минусом необлагаемого минимума, кратного в зависимости от количества иждивенцев и наличия льгот (кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом»);

алименты и другие удержания в пользу третьих лиц (физических и юридических) (кредит счета 76 субсчет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Третья группа удержаний по заявлению работника:

в порядке погашения ссуд, полученных на индивидуальные нужды (кредит субсчета 73-2 «Расчеты по предоставленным займам»);

в порядке погашения задолженности за товары, купленные в кредит (кредит субсчета 73-1 «Расчеты за товары, проданные в кредит»);

взносы по добровольному личному страхованию работника (кредит счета 76 «Расчеты по личному и имущественному страхованию»);

профсоюзные и другие взносы в общественные организации (кредит счета 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами»).

Четвертая группа удержаний:

в порядке перечисления на лицевой счет работника в банке (кредит счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»);

прочие удержания по согласованию работника с организацией (кредит – разные счета).

**Унитарное предприятие** – коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником.

Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками организации.

В уставе унитарного предприятия должны содержаться следующие сведения:

наименование юридического лица и место его нахождения;

порядок управления деятельностью юридического лица;

предмет и цели юридического лица;

размер уставного капитала, порядок и источники его формирования и др.

**Управленческие расходы** – отражаются суммы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы» теми организациями, которые согласно ученой политике списывают вышеуказанные расходы ежемесячно в Дт 90 «Продажи» (стр.040 в форма №2).

Если учетной политикой организации не предусмотрено списание в Дт 90 общехозяйственных расходов, последние включаются в состав затрат, показываемых в себестоимости проданных ценностей (т.е. по строке 020 «Себестоимость проданных товаров, работ, услуг»).

**Ускоренная амортизация** – более быстрое перенесение стоимости основных средств на издержки производства и обращения, что способствует недопущению списания на убытки недоамортизированной части основных средств.

**Условия франковки** – указание в договоре купли-продажи условий и момента перехода права собственности и риска случайной гибели товара от покупателя к продавцу.

**Условный актив** – такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой (95 – 100%) или высокой (50 – 95%) степенью вероятности приведет к увеличению экономических выгод предприятия. Условные активы на счетах бухгалтерского учета не отражаются, и не подлежат оценке в денежном выражении. Информация об условных активах раскрывается в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации за отчетный период, если существует высокая (50 – 95%) или очень высокая (95 – 100%) вероятность того, что организация их получит. Раскрываемая информация об условных активах не должна содержать указания на степень вероятности или величину оценки условного

актива.

**Условные обязательства** – такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой (95 – 100%) или высокой (50 – 95%) степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод предприятия. Существуют два типа условных обязательств:

1) существующее на отчетную дату обязательство организации, в отношении величины либо срока исполнения которого существует неопределенность;

2) возможное обязательство организации, существование которого на отчетную дату может быть подтверждено исключительно наступлением либо ненаступлением будущих событий, неконтролируемых организацией.

Информация по условным обязательствам 2-го типа подлежит раскрытию в пояснительной записке.

Условные обязательства оцениваются в денежном выражении.

**Условно - переменные затраты** – затраты, которые изменяются в зависимости от объема (количества) выпущенной продукции. Например, оплата труда производственных рабочих, расход сырья и материалов напрямую зависят от объема выпущенной продукции, так как размер этих расходов на каждую единицу продукции остается неизменным.

**Условно - постоянные затраты** – затраты, которые не зависят или почти не зависят от объема (количества) произведенной продукции. Например, сумма износа основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, сумма амортизации нематериальных активов, затраты на ремонт основных средств и пр. не зависят от объема (количества) выпущенной продукции.

**Условным фактом хозяйственной деятельности** является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.

К условному факту хозяйственной деятельности относятся:

не завершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых организация выступает истцом или ответчиком и решения, по которым могут быть приняты в последующие отчетные периоды;

не разрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;

выданные до отчетной даты гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили;

учтенные (дисконтированные) до отчетной даты векселя, срок погашения которых не наступил до отчетной даты;

какие - либо осуществленные до отчетной даты действия других организаций или лиц, в результате которых организация должна получить компенсацию, величина которой является предметом судебного разбирательства;

выданные организацией гарантийные обязательства в отношении проданной ею в отчетном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

обязательства в отношении охраны окружающей среды;

продажа или прекращение какого - либо направления деятельности организации, закрытие подразделений организации или их перемещение в другой географический регион и др.;

другие аналогичные факты.

Условный факт определен Положением по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01).

**Уставный капитал** – балансовый счет 80. Предназначен для обобщения информации о наличии и движении уставного капитала, который представляет собой отражение средств, вложенных в организацию ее собственником.

**Учет налоговый** – система обобщения информации для определения баз налогообложения по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с установленным порядком (в России этот порядок предписан Налоговым кодексом РФ).

**Учет финансовый** – учет, ведущийся в соответствии с бухгалтерскими регулятивами и имеющий целью генерирование отчетных данных, позволяющих сторонним лицам принимать решения в отношении данной фирмы; отчетные данные являются общедоступными.

**Учет управленческий** – крупный подраздел бухгалтерского учета, имеющий целью обеспечение управленческого персонала информативными данными, полезными для оптимизации внутрифирменной деятельности (в особенности – оптимизации процесса управления затратами); данные имеют ограниченный доступ. Поскольку задача оптимизации затрат не может быть решена лишь силами и возможностями какой-либо учетно-информационной системы, совокупность процедур, данных и методов, используемых в так называемом управленческом учете, не ограничивается рамками бухгалтерии. А потому сам термин «управленческий учет» уже в известном смысле устарел, и правильнее говорить не об учете, а о системе управления затратами, в которую входят: а) определенная часть бухгалтерской информационной базы; б) методы по ее реклассификации, перегруппировке, обобщению и обработке; в) мероприятия организационно-управленческого характера.

**Учетная политика** – совокупность принятых в организации способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности

**Учетный процесс** – ведется самой организацией, исходя из особенностей ее деятельности и принятой учетной политики. Учетный процесс состоит из четырех взаимосвязанных стадий.

На первой стадии ведется текущее наблюдение, регистрация, измерение и оценка совершаемых хозяйственных операций, которое оформляется составлением первичных документов.

На второй стадии учетные первичные документы, содержащие учетную информацию, систематизируются и группируются в сводные накопительные и иные документы (учетные формы), которые должны быть удобны для внутреннего управления и отвечать требованиям внешних пользователей.

На третьей стадии используются документы, полученные на второй стадии, для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая в определенной системе характеризует производственную, коммерческую и другую деятельность организации за отчетный период (месяц, квартал, полугодие, год).

На четвертой стадии проводится управленческий и финансовый анализ деятельности организации на основе использования учетной и отчетной информации, полученной на первых трех стадиях

**Учредительные документы** – устав для юридического лица либо учредительный договор и устав, либо только учредительный договор. В случаях, предусмотренных законом, юридическое лицо, не являющееся коммерческой организацией, может действовать на основании общего положения об организации данного вида.



**Факсимиле** – 1) точное воспроизведение графического оригинала (документа, рукописи, надписи) фотографическим или печатным способом; 2) клише-печать, воспроизводящая собственноручную подпись.

**Фактический контроль** – контроль, осуществляемый по данным осмотра проверяемых объектов в натуре. Фактический контроль обеспечивает безусловную достоверность контрольных данных. Вместе с тем из-за отсутствия всей необходимой информации он не в состоянии обеспечить воссоздание всей картины хозяйственных процессов и объектов, поэтому его следует применять в сочетании с документальным контро-

лем.

**Факт хозяйственной деятельности** – любое событие, которое либо приводит, либо потенциально может привести к изменению экономического потенциала данного хозяйствующего субъекта.

**Фактор** – причина, движущая сила какого-либо процесса или явления, определяющая его характер или одну из основных черт.

**Фактура** – документ, содержащий описание реализованного товара и его стоимость.

**Физический износ основных средств** – эксплуатационное или естественное снашивание основных средств, эксплуатационный износ – результат производственного потребления в процессе эксплуатации основных средств. Естественный износ – результат разрушающего воздействия природных факторов. Следовательно, физический износ основных средств зависит как от сроков и интенсивности их эксплуатации, так и от условий их хранения. Степень физического износа определяется отношением суммы физического износа к первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств, выраженным в процентах.

**Финансирование** – безвозвратное предоставление организациями денежных средств или направление их собственных ресурсов на расширенное воспроизводство или специальные целевые мероприятия. Финансирование носит строго целевой характер, осуществляется в меру выполнения установленных планов при условии соблюдения режима экономии и под финансовым контролем со стороны государства. Финансирование осуществляется за счет средств государственного бюджета (различных уровней) и финансовых ресурсов организаций.

**Финансовый план** – раздел плана производственного и социального развития предприятия, отражающий в стоимостном выражении результаты производственной, снабженческой, сбытовой и финансовой деятельности. Финансовый план разрабатывается в форме баланса доходов и расходов на основе планов производства и реализации продукции, расчетов платежей в бюджет и фонды специального назначения. В настоящее время является составной частью бизнес-плана.

**Финансовое обязательство** – любая обязанность по договору: а) предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании (например, кредиторская задолженность); б) обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях (напри-



мер, опцион на акции, приведенный в баланс его эмитента).

**Финансовый актив** – а) денежные средства (т.е. средства в кассе, расчетные, валютные и специальные счета); б) договорное право требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании (например, дебиторская задолженность); в) договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях (например, опцион на акции, приведенный в баланс его держателя); г) долевого инструмент другой компании (т.е. акции, паи).

**Финансовые вложения** – представляют собой инвестиции организации в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. По долговым ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить: в коммерческих организациях – на финансовые результаты; в некоммерческих организациях – на увеличение расходов; в бюджетных организациях – на уменьшение финансирования (фондов).

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов.

Организации, действующие в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг, могут производить переоценку вложений в ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации, по мере изменения котировки на Фондовой бирже.

**Финансовые результаты** – итог хозяйственной деятельности, выраженный в денежной форме. Основным показателем финансовых результатов служит сумма прибыли (или убытка), получаемая от всех видов деятельности. Финансовые результаты определяются по итогам работы за месяц, квартал, год по данным бухгалтерского учета на счете 84 «Прибыли и убытки».

**Финансовый инструмент** – любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другой.

**Финансы** – система экономических отношений, возникающих в процессе формирования и использования денежных средств, совершения расчетных операций, ведения денежного хозяйства. Сущность финансов, круг охватываемых ими отношений, их роль в общественной жизни определяются общественным строем, формами собственности, содержанием товарно-денежных отношений и степенью их развития.

**ФИФО** – метод - оценка материальных ценностей по международным стандартам. В основе его лежит правило: «Первая партия на приход – первая в расход», т.е. расход материальных ценностей оценивается по стоимости их приобретения в определенной последовательности: сначала списываются в расход материалы по цене первой закупленной партии, затем второй, третьей и т.д. Порядок оценки не зависит от фактической последовательности расходования партий поступивших материалов.

**ФОБ** – условие продажи, согласно которому в цену товара включается его стоимость и расходы по его доставке и погрузке на борт судна.

**Фонд** – обобщенная характеристика а) стоимости средств, вложенных в фирму собственниками (уставный фонд, уставный капитал) или б) части неизъятной или неизымаемой собственниками прибыли, обособленной для покрытия некоторых расходов, затрат и потерь (например, резервный фонд, фонд на забывчивость покупателей и др.). Фонд всегда относится к характеристике пассива баланса, т.е. он не представляет собой собственное средство. Иными словами, фонд – это источник средств, имеющий определенный порядок образования и использования, т.е. это искусственно обособляемая часть капитала собственников. Причинами обособления могут быть требования законодательства и/или стремление собственников и руководства фирмы к рационализации и прогнозируемости использования собственных средств. Средства фонда не обязательно находятся в денежной форме – они расплывлены по различным активам. Отсюда видно, что наличие, например фонда накопления (т.е. фонда, предназначенного для обновления материально-технической базы фирмы) вовсе не означает, что у фирмы в данный момент времени есть денежные средства на закупку необходимого станка. Создание фондов за счет прибыли – это элемент финансового планирования.

**Фонд заработной платы** – сумма средств на выплату заработной платы: 1) рассчитанная в производственно-финансовом или бизнес-плане – плановый фонд заработной платы (оплаты труда); 2) фактически начисленная за месяц, квартал, год - фактический (отчетный) фонд заработной платы (оплаты труда).

В состав фонда заработной платы включаются начисленные учреждением и организацией суммы оплаты труда в денежной и натуральной формах за отработанное и неотработанное время; стимулирующие доплаты и надбавки, компенсационные выплаты, связанные с режимом ра-

боты и условиями труда, премии и единовременные поощрительные выплаты, а также выплаты на питание, жилье, топливо, носящие регулярный характер.

В состав выплат социального характера включаются компенсации и социальные льготы, предоставленные работникам, в частности на лечение, отдых, проезд, трудоустройство (без социальных пособий из государственных и негосударственных внебюджетных фондов).

**Фондовооруженность** – показатель, характеризующий стоимость основных средств, приходящихся на одного работника.

**Фондоёмкость** – показатель, характеризующий стоимость производственных основных средств, приходящихся на 1000 р. продукции. Определяется отношением среднегодовой балансовой стоимости производственных основных средств к стоимости, выпущенной за данный период продукции.

**Фондоотдача** – показатель, характеризующий уровень эффективности использования производственных основных средств. Определяется делением стоимости продукции (за год) на среднегодовую стоимость производственных основных средств. Показатели фондоотдачи рассчитываются для действующих и вновь вводимых предприятий, по всем средствам и отдельно по их активной части. Повышение фондоотдачи достигается за счет совершенствования структуры основных средств

**Форма учета** – совокупность учетных регистров, используемых в определенной последовательности и взаимосвязи для ведения учета способом двойной записи. Обусловлена форма ведения бухгалтерского учета определенным сочетанием применяемых регистров хронологического и систематического учета, порядком ведения синтетического и аналитического учета, формами связи между регистрами, способом и техникой учетных записей.

К отличительным признакам формы бухгалтерского учета относятся:

- количество применяемых регистров, их значение, содержание, форма, внешний вид;
- последовательность и способ записей в учетные регистры;
- взаимосвязь регистров синтетического и аналитического учета.

В процессе исторического развития формы бухгалтерского учета изменялись и совершенствовались. Анализ эволюции этих форм позволяет, в частности, проследить тенденцию к неуклонному увеличению разделения учетного труда по мере обобщения производства.

В Российской Федерации применяются следующие формы учета: мемориально-ордерная, журнально-ордерная, журнал-книга и автоматизированная.

**Форвардная сделка** – сделка на товар, передаваемый продавцом в собствен-

ность покупателя на предварительно оговоренных сторонами условиях поставки и расчетов в установленный договором срок в будущем.

## Х

---

**Хеджирование** – термин, используемый в банковской, биржевой и коммерческой практике для обозначения различных методов страхования валютного риска и не имеющий строгих границ употребления. В узком понятии – срочная сделка, заключенная для страхования от возможного падения цены.

**Хозяйственные операции** – совершаемые во времени и пространстве микропроцессы, которые имеют четко определенные начало и конец, место совершения, обязательную денежную оценку, ответственных лиц и т.д. Объектом бухгалтерского учета выступает обычно завершенная хозяйственная операция, которую необходимо отразить на счетах бухгалтерского учета как совершившийся факт (получение денег в кассу с расчетного счета, выдача денег из кассы в порядке оплаты труда работников и т.д.).

**Хозяйственные процессы** – процессы, лежащие в основе хозяйственной деятельности и вызывающие движение хозяйственных средств. Хозяйственные процессы совершаются на всех стадиях кругооборота оборотных средств – заготовлении, производстве и реализации. На стадии заготовления хозяйственные процессы совершаются с целью приобретения товарно-материальных ценностей путем расчетов с поставщиками, бартерных сделок и пр. для обеспечения непрерывного процесса производства или иной деятельности.

Производство как хозяйственный процесс представляет собой объект бухгалтерского учета в единстве двух сторон: как потребление средств производства и как производство готовой продукции.

Реализация как хозяйственный процесс также представляет объект бухгалтерского учета в единстве двух сторон: как движение товарной массы и как движение денежных средств.

**Хозяйственные средства** – совокупность различных товарно-материальных ценностей, привлекаемых для участия в хозяйственных процессах или являющихся ее результатом, а также денежные средства. Хозяйственные средства как объект бухгалтерского учета, с одной стороны, отражаются по натурально-денежному составу (учет средств материальных, денежных, а также находящихся в издержках производства и обращения), а с другой стороны, по денежному выражению их стоимости (учет капиталов, фондов и других источников).

**Хозяйственный расчет** – метод социалистического хозяйствования, который в условиях рыночной экономики заменен коммерческим расчетом.

**Хозяйственный способ строительства** – одна из организационных форм выполнения строительно-монтажных работ, при которой строительство объектов ведется самой организацией (учреждением) без привлечения подрядчиков. При хозяйственном способе строительства организация должна создать собственную производственную базу, обеспечить стройку необходимыми строительными материалами, техникой, рабочей силой. Строительство должно быть полностью обеспечено необходимой проектно-сметной документацией.

**Холдинговая компания** – акционерная (банковская) компания, владеющая контрольными пакетами акций других самостоятельных компаний, но не располагающая собственными предприятиями.



**Целевые финансирование и поступления** – балансовый счет 86. Предназначен для обобщения информации о движении средств, выделенных для осуществления мероприятий целевого назначения; средств, поступивших от других организаций; субсидий правительственных органов и др.

**Цена** (*price*) – декларированная и/или реализованная стоимость, представляющая собой денежную сумму, по которой уже осуществлена или может быть осуществлена операция купли-продажи объекта сделки. На данном рынке и в данный момент времени цена однозначна и объективна в том смысле, что она выражает либо пожелание продавца, либо его фактический доход, тогда как оценок стоимости одного и того же объекта может быть множество, и определяется числом участников активного рынка (в основном потенциальных покупателей). Стоимость первична, а цена вторична в том смысле, что в условиях монополизированного рынка последняя формируется как предел, к которому стремятся оценки стоимости, рассчитываемые участниками рынка. Таким образом, выразителем цены выступает предлагающий ее продавец.

**Ценная бумага** – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных

бумаг

**Цена рыночная** – цена, по которой некоторый актив продается на данном рынке. Множественность рынков может предопределять и множественность рыночных цен. Иными словами, один и тот же актив на разных рынках может иметь разную рыночную цену. Среди факторов, предопределяющих подобное варьирование, основными являются наличие взаимозаменяемых аналогов торгуемых активов и удаленность рынка от места производства актива.

**Цена трансфертная** – цена, используемая для определения стоимости продукции (товаров, услуг), передаваемой прибылеобразующим или инвестиционно-развивающим центром ответственности другому центру ответственности внутри компании.

**Ценность** (*value*) – характеристика блага (объекта), означающая его определенную значимость и достоинство с позиции некоторого оценивающего субъекта. Ценность отражает отношение между некоторым лицом и оцениваемым им благом. При этом ценность не является внутренней характеристикой данного объекта, она относится к желанию потребителя отказаться от чего-то, чтобы приобрести этот объект. Поэтому ценность не связана с затратами на производство данного объекта. Система ценностей включает в себя художественные, морально-этические и экономические ценности, каждая из которых может быть подвергнута оценке.

**Ценность от использования** (*value in use*) – стоимостная оценка некоторого объекта, численно равная сумме дисконтированных величин ожидаемых чистых денежных потоков, генерируемых оцениваемым объектом, включая поступления при его ликвидации. В финансовом менеджменте эту характеристику называют также внутренней, или теоретической стоимостью (*intrinsic value*).

**Централизованный учет** – форма организации учета, при которой в аппарате бухгалтерии сосредоточивается ведение синтетического и аналитического учета, составление отчетности. В производственных подразделениях организуется только оформление первичных документов. Оформленные первичные документы поступают в бухгалтерию организации, где они подвергаются соответствующей бухгалтерской обработке. Сосредоточение в одном месте всех данных по учету имеет ряд положительных сторон. Создается возможность лучше организовать контроль и руководство со стороны главного бухгалтера за работой аппарата бухгалтерии, более рационально загрузить его работой и т.д.

**Центр ответственности** – подразделение хозяйствующего субъекта, руководство которого: а) наделено определенными ресурсами и полномочиями, достаточными для выполнения установленных плановых заданий и б) несет ответственность за деятельность подразделения и выполнение

плановых заданий.

**Центр ответственности доходобразующий** (*revenue center*) – центр ответственности, руководство которого контролируется по показателям доходов.

**Центр ответственности затратообразующий** (*cost center*) – центр ответственности, для которого ключевыми индикаторами являются производимые им расходы и затраты. Руководство центра работает по утвержденной с той или иной степенью детализации смете расходов, за выполнение которой несет ответственность.

**Центр ответственности инвестиционно-развивающий** (*investment center*) – центр ответственности, руководство которого наделено полномочиями производить инвестиции, если ожидаемая норма прибыли не ниже установленной границы. Основным критерий, по которому контролируется руководство данного подразделения, – прибыль и/или рентабельность продаж.

**Центр ответственности прибылеобразующий** (*profit center*) – центр ответственности, для которого в качестве основного критерия эффективности работы используется прибыль или рентабельность продаж.

## Ч

---

**Чек** – по законодательству РФ вид ценной бумаги, документ установленной формы, содержащей письменное поручение чекодателя плательщику произвести платеж чекодержателю указанной в нем денежной суммы. Образец чека утверждается Центральным банком РФ. ЧЕК должен содержать: наименование «чек», включенное в текст документа на том языке, на котором документ составлен; поручение плательщику выплатить конкретную денежную сумму; наименование плательщика и счета, с которого должен быть произведен платеж; указание валюты платежа; указание даты и места составления чека; подпись чекодателя. Отсутствие в документе хотя бы одного из указанных реквизитов лишает его силы чека. Заполнение ЧЕКА допускается как от руки, так и с использованием технических средств. Использование факсимиле при подписании ЧЕКА не допускается. На ЧЕКЕ, выданном от имени юридического лица, должна быть поставлена его печать. Как правило, ЧЕК выставляется в банк, где чекодатель имеет средства, которыми он распоряжается путем выставления ЧЕКА, и оплачивается за счет средств чекодателя. ЧЕК не может быть акцептирован плательщиком. Учиненная на ЧЕКЕ надпись об акцепте считается несуществующей. В случае несовпадения в ЧЕКЕ сумм, написанных словами и цифрами, ЧЕК име-

ет силу на сумму, написанную словами.

**Чистые активы** – показатель оценки степени ликвидности организаций отдельных организационно-правовых форм. Величина, определяемая путем вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету.

**Чистая прибыль (убыток) отчетного периода** – рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧП} = \text{БП} - \text{ТНП} + \text{ОНА} - \text{ОНО},$$

где ЧП – чистая прибыль (убыток) отчетного периода;

БП - прибыль (убыток) до налогообложения;

ТНП – текущий налог на прибыль;

ОНА – отложенный налоговый актив;

ОНО – отложенное налоговое обязательство.



---

**Штатное расписание** – перечень утвержденных должностей работников учреждения, организации.

**Штраф** – 1) в договорной практике платеж за нарушение обязательств по договору. Может взиматься в твердой сумме или в процентном отношении к сумме невыполненного обязательства;

2) денежное взыскание с юридических или физических лиц, виновных в нарушении действующего законодательства.



---

**Эквиваленты денежных средств** – условный термин в финансовом анализе, относящийся к высоколиквидным рыночным ценным бумагам, находящимся на балансе предприятия и приобретенным им с целью формирования страхо-вого запаса денежных средств, в которые эти бумаги при необходимости и могут быть трансформированы с минимальным временным лагом и минимальными потерями. Смысл упоминания о потерях состоит в следующем: если предприятие крайне нуждается в деньгах и для их получения вынуждено продать часть своих материальных активов (запасы, станки и др.), то, как известно, подобная операция чревата исключительно высокими потерями – вырученная сумма будет гораздо меньше той, которая могла бы быть получена от использования вынужденно продаваемых активов. При вынужденной продаже высоколиквидных ценных бумаг подобных потерь не возникает. При обоюдном согла-



сии контрагентов эквиваленты денежных средств могут быть использованы и как средство платежа.

**Экономика** (в системе наук) – наука о наиболее эффективном использовании имеющихся факторов производства с целью максимального удовлетворения неограниченных потребностей общества в товарах и услугах.

**Экономика** (в системе практических видов деятельности) – система организации и взаимодействия государства, субъектов хозяйствования и граждан по поводу использования ресурсов страны.

**Экономическая выгода** – заключенный в активе потенциал прямого или косвенного превращения его в поток денежных средств или их эквивалентов, под которыми понимаются высоколиквидные, как правило, краткосрочные инвестиции (обычно ценные бумаги).

**Экономическая ценность** (*economic value*) – характеристика объекта, означающая его определенную значимость в системе экономических отношений. В развитой экономике сопоставимость отдельных объектов, проявляющаяся в меновых операциях, достигается путем присвоения экономической ценности денежной оценки, называемой стоимостью. Правила присвоения этой оценки могут быть разными. Например, в централизованно планируемой экономике денежные оценки в основном присваивались государством, причем во внимание принимались обстоятельства не только экономического, но и политического характера. В рыночной экономике величина денежной оценки, выражающая ценность потенциально или фактически торгуемого объекта, определяется рынком.

**Экономия фонда оплаты труда** – разница между начисленной оплатой труда и запланированной с учетом фактического выполнения производственной программы, т.е. этот показатель отражает результаты мероприятий по рациональному использованию трудовых ресурсов, снижению затрат живого труда на производство продукции.

Абсолютная экономия фонда оплаты труда – превышение планового фонда заработной платы над начисленной заработной платой. Исчисляется по отдельным категориям работников государственных (бюджетных) организаций.

Относительная экономия фонда оплаты труда – превышение общего, расчетного или планового фонда заработной платы, скорректированного с учетом выполнения производственной программы, над начисленной заработной платой.

**Эксклюзивное право** – исключительное право на издание книги, газеты, журнала, на продажу какого-либо товара, на вид деятельности.

**Экспертная оценка** – оценка, применяемая для выявления профессионального уровня и ценности выполненных работ путем их фактической экспертизы соответствующими высококвалифицированными специалистами.

Экспертизе подвергаются, например, выполненные для ревизуемой организации отдельными лицами или организациями проекты, сметы, те или иные изделия и т.д. Этот прием контроля используется также для установления подлинности документов, записей, реальности и характера совершенных операций.

**Эмиссионный доход** – субсчет 2 балансового счета 83 «Добавочный капитал». Предназначен для обобщения информации о движении эмиссионного дохода, созданного акционерными обществами. При формировании уставного капитала (при учреждении общества; при увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций, при повышении номинальной стоимости акций) на этот субсчет зачисляется сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью реализованных собственных акций, а также при поступлении денежных средств или иных ценностей, переданных организации в оплату акций.

**Эмиссия** – выпуск ценных бумаг, бумажных денег.

**Эмитент** – юридическое лицо или орган исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

**Эффект экономический** – абсолютный показатель, характеризующий результат деятельности в денежной оценке.

**Эффективность экономическая** – относительный показатель, соизмеряющий полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта.

## Ю

---

**Юридическое лицо** – организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечающая этим имуществом по своим обязательствам, имеющая право от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник, 2-е изд. - М.: Изд-во «ОМЕГА-Л», 2005.
2. Белов А.А., Белов А.Н. Бухгалтерский учет. Теория и практика: Учебное пособие. - М.: Книжный мир, 2005.
3. Богаченко В.М., Кириллова Н.А., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - Ростов н/Д: Феникс, 2004.
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Под ред. проф. В.Д. Новодворского - М.: ИНФРА-М, 2006.
5. Веселова Т.Н., Маренков Н.Л. Бухгалтерский учет. Финансовая отчетность на предприятиях. - М.: Изд-во ООО Фирма «Благовест-В», 2004.
6. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет: Учебное пособие.-2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 2004.
7. Гейц И.В. Бухгалтерская и налоговая отчетность. - М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2004.
8. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - 2-е изд. - М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2004.
9. Ковалев В.В. Ковалев В.В. Анализ финансовой отчетности. - М.: Изд-во «Прспект», 2004.
10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2006.
11. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации: Учебное пособие. - 5-е изд.
12. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. - М.: ИНФРА-М, 2002.
13. Положения по бухгалтерскому учету. (ПБУ 1-20). Уральское юридическое издательство, 2005.
14. Попова Л.В., Никулина Л.Н. Отечественные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие, 2003.
15. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Организации и консолидированные группы. - 2-е изд. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.
16. Фомичева Л.П. Практический комментарий к положениям по бухгалтерскому учету. – М.: Гросс-Медиа, 2007.

Учебное издание

**Зотова Нина Николаевна**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ.  
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

**ГЛОССАРИЙ**

Учебное пособие

Редактор Н.М. Кокина

---

|                    |   |                   |
|--------------------|---|-------------------|
| Подписано к печати | Формат 60x84 <sup>1</sup> / <sub>16</sub> | Бумага тип № 1    |
| Печать трафаретная | Усл. печ. л. 8,75                         | Уч.- изд. л. 8,75 |
| Заказ              | Тираж 50                                  | Цена свободная    |

---

Редакционно-издательский центр КГУ.  
640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.  
Курганский государственный университет.