

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

*Под редакцией профессора И.И. Мазуровой*

**ИЗДАТЕЛЬСТВО  
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА  
2017**

**ББК 65.052****Б94**

Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / Елкина Т. Н. [и др.] ; под ред. проф. И. И. Мазуровой. – СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2017. – 394 с.  
ISBN 978-5-7310-3980-2

Учебное пособие подготовлено в соответствии с программой бакалавриата по дисциплине «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)».

В учебном пособии рассматриваются теоретические основы бухгалтерского учета и экономического анализа, излагаются основные понятия и принципы.

В части I рассматриваются методологические и методические основы бухгалтерского учета как информационной базы управления финансово-хозяйственной деятельностью коммерческой организации, сущность бухгалтерского учета и требования, предъявляемые к его ведению, содержание и состав информации, формируемой в бухгалтерском учете, а также система регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Особое внимание уделено предмету, объектам и элементам метода бухгалтерского учета. Представлены современные тенденции оценки объектов бухгалтерского учета, документирование свершившихся фактов хозяйственной жизни и логика их отражения в бухгалтерском учете, процедура бухгалтерского учета, его учетно-технические аспекты, контрольные моменты, техника и формы бухгалтерского учета.

В части II – методологические и методические основы финансового анализа, методика анализа финансового положения, финансовых результатов и рентабельности коммерческой организации как важнейшей характеристики ее деловой активности. Особое внимание уделено рассмотрению информационного обеспечения финансового анализа в его взаимосвязи с бухгалтерским учетом, методике углубленного анализа, устойчивости экономического роста, финансовой независимости, платежеспособности (ликвидности) с учетом данных о движении денежных средств, оценке вероятности наступления банкротства по зарубежным и отечественным моделям, а также методам факторного анализа рентабельности продаж, активов, чистых активов, производственных фондов и капитала.

Все теоретические и методические рекомендации иллюстрируются примерами аналитических расчетов по данным современной бухгалтерской отчетности. Предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.03.02 – Менеджмент, а также может быть рекомендовано студентам, обучающимся по направлению 38.03.01 – Экономика. **ББК 65.052**

**Авторы:** Елкина Т. Н., Нестерова А. А. (раздел I); Леонова Т. М. (раздел II, п. 11); Подшивалова М. М., Сисина Н. Н. (раздел II, п. 11–12)

**Рецензенты:** д-р экон. наук, проф. Э. И. Крылов (СПбГУАП) канд. экон. наук, доц. Е. Е. Петрова (СПбГГУ)

Учебное издание

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ**

Учебное пособие

*Под редакцией профессора И. И. Мазуровой*

Подписано в печать 05.10.17. Формат 60×84 1/16.

Усл. печ. л. 24,75. Тираж 100 экз. Заказ 1281.

Издательство СПбГЭУ. 191023, Санкт-Петербург, Садовая ул., д. 21.

Отпечатано на полиграфической базе СПбГЭУ

**ISBN 978-5-7310-3980-2**

© СПбГЭУ, 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	8
Раздел 1. Теория бухгалтерского учета.....	9
1. Сущность и значение бухгалтерского учета.....	9
1.1. Понятие хозяйственного учета и его содержание. Измерители, применяемые в хозяйственном учете.....	9
1.2. Виды хозяйственного учета в Российской Федерации.....	10
1.3. Сущность бухгалтерского учета и требования, предъявляемые к его ведению.....	11
1.4. Финансовый учет и управленческий учет как подсистемы бухгалтерского учета.....	12
1.5. Пользователи бухгалтерской (финансовой) информации.....	13
1.6. Содержание и состав информации, формируемой в бухгалтерском учете.....	14
1.7. Организация ведения бухгалтерского учета на предприятии.....	15
1.8. Учетная политика организации.....	18
1.9. Регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации.....	19
1.10. Принципы бухгалтерского учета.....	21
2. Предмет и метод бухгалтерского учета.....	23
2.1. Предмет бухгалтерского учета и его объекты.....	23
2.2. Классификация активов организации.....	25
2.3. Классификация пассивов организации.....	27
2.4. Классификация доходов и расходов организации.....	29
2.5. Характеристика хозяйственных операций и хозяйственных процессов деятельности организации.....	29
2.6. Метод бухгалтерского учета и характеристика его элементов.....	30
3. Бухгалтерский баланс.....	31
3.1. Капитальное (основное) уравнение бухгалтерского учета.....	31
3.2. Сущность, содержание и строение бухгалтерского баланса.....	34
3.3. Изменения в бухгалтерском балансе, вызываемые хозяйственными операциями.....	36
3.4. Взаимосвязь бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.....	38
4. Система счетов бухгалтерского учета и двойная запись.....	42
4.1. Понятие бухгалтерского счета. Правила отражения хозяйственных операций на бухгалтерских счетах.....	42
4.2. Сущность и значение двойной записи хозяйственных операций на бухгалтерских счетах.....	47
4.3. Корреспонденция бухгалтерских счетов. Бухгалтерские проводки.....	48
4.4. Хронологическая и систематическая записи в бухгалтерском учете.....	50

4.5.	Синтетический и аналитический учет. Понятие о субсчетах.....	52
4.6.	Обобщение данных текущего учета. Оборотные ведомости.....	55
4.7.	Характеристика взаимосвязи бухгалтерского баланса с бухгалтерскими счетами.....	58
4.8.	Общая схема последовательности выполнения полного цикла учетных работ.....	59
5.	Использование системы счетов для учета хозяйственных процессов.....	60
5.1.	Основные принципы учета процесса формирования уставного капитала.....	60
5.2.	Основные принципы учета процесса снабжения.....	62
5.3.	Основные принципы учета процесса производства.....	68
5.4.	Основные принципы учета процесса продажи и выявление его финансового результата.....	75
5.5.	Определение конечного финансового результата хозяйственной деятельности организации.....	80
6.	Классификация бухгалтерских счетов и План счетов бухгалтерского учета.....	84
6.1.	Классификация бухгалтерских счетов.....	84
6.2.	Содержание Плана счетов бухгалтерского учета.....	92
7.	Документация и инвентаризация.....	93
7.1.	Документация как элемент метода бухгалтерского учета.....	93
7.2.	Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета.....	98
8.	Оценка и калькулирование как элементы метода бухгалтерского учета.....	102
8.1.	Оценка как элемент метода бухгалтерского учета.....	102
8.2.	Калькулирование как элемент метода бухгалтерского учета.....	104
9.	Бухгалтерская отчетность как элемент метода бухгалтерского учета.....	105
9.1.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность и предъявляемые к ней требования.....	105
9.2.	Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	107
9.3.	Порядок предоставления и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.....	108
9.4.	Порядок исправления ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	109
10.	Техника и формы бухгалтерского учета.....	111
10.1	Регистры бухгалтерского учета.....	111
10.2	Способы исправления ошибок в учетных регистрах.....	113
10.3.	Формы ведения бухгалтерского учета.....	116

Библиографический список к разделу I.....	125
Раздел II. Финансовый анализ. Основы теории и практического анализа....	126
11. Основы теории финансового анализа.....	126
11.1. Определение понятия, содержание, цели и основные задачи финансового анализа.....	126
11.2. Объекты финансового анализа и пользователи аналитической информации.....	128
11.3. Финансовый анализ как функция управления .....	133
11.4. Сущность, критерии и классификация показателей экономической эффективности.....	133
11.5. Система основных показателей экономической эффективности деятельности организации .....	136
11.5.1. Система основных обобщающих показателей экономической эффективности деятельности организации в целом .....	137
11.5.2. Система основных частных показателей эффективности использования отдельных видов ресурсов .....	138
11.6. Виды финансового анализа и их классификация .....	141
11.7. Этапы проведения финансового анализа .....	142
11.8. Метод и методика финансового анализа. Основные приемы анализа.....	142
11.8.1. Метод и методика анализа: определение понятий и содержание .....	142
11.8.2. Характеристика основных приемов методики финансового анализа.....	144
11.8.2.1. Система аналитических показателей .....	144
11.8.2.2. Сравнение. Обеспечение сопоставимости показателей.....	146
11.8.2.3. Детализации и группировки .....	147
11.8.2.4. Факторное моделирование. Виды взаимосвязей между исследуемыми результативными показателями и показателями-факторами .....	148
11.8.2.5. Основные приемы количественных факторных расчетов в детерминированном анализе .....	150
11.8.2.5.1. Способ цепных подстановок и его использование в факторном анализе .....	151
11.8.2.5.2. Способ абсолютных разниц и его использование в факторном анализе.....	152
11.8.2.6. Обобщение результатов финансового анализа .....	153
11.9. Информационное обеспечение финансового анализа .....	153
11.9.1. Система аналитической информации .....	153
11.9.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: определение понятия, требования к содержанию и состав .....	155

11.9.3.	Характеристика содержания бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	157
11.9.3.1.	Бухгалтерский баланс .....	157
11.9.3.2.	Отчет о финансовых результатах .....	166
11.9.3.3.	Отчет об изменениях капитала .....	171
11.9.3.4.	Отчет о движении денежных средств .....	172
11.9.3.5.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.....	173
12.	Основы практического финансового анализа .....	175
12.1.	Анализ финансового положения коммерческой организации .	175
12.1.1.	Финансовое положение и способы оценки уровня его устойчивости.....	175
12.1.2.	Экспресс-анализ финансового положения .....	179
12.1.3.	Анализ финансовой независимости организации .....	188
12.1.3.1.	Анализ общей финансовой независимости .....	189
12.1.3.2.	Расчет величины собственного капитала в обороте .....	193
12.1.3.3.	Анализ финансовой независимости при формировании оборотных активов, в т.ч. запасов, организации .....	196
12.1.3.4.	Факторный анализ динамики коэффициента устойчивости экономического роста .....	200
12.1.4.	Анализ платежеспособности организации и ликвидности ее баланса.....	205
12.1.4.1.	Группировка активов организации по степени их ликвидности.....	207
12.1.4.2.	Анализ коэффициентов ликвидности баланса организации ...	211
12.1.4.3.	Расчет коэффициентов платежеспособности по бухгалтерскому балансу и отчету о движении денежных средств.....	215
12.1.5.	Анализ чистых активов .....	218
12.1.6.	Анализ эффективности использования оборотных активов ....	226
12.1.7.	Анализ дебиторской и кредиторской задолженности .....	232
12.1.8.	Рейтинговая оценка устойчивости финансового положения ...	240
12.1.9.	Методы оценки вероятности наступления банкротства .....	248
12.2.	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческой организации.....	271
12.2.1.	Определение понятия, значение и классификация показателей прибыли.....	271
12.2.2.	Нормативное регулирование содержания, классификации, состава и отражения в отчетности доходов и расходов организации.....	273
12.2.3.	Система показателей прибыли, содержащаяся в	

	бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	282
12.2.4.	Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации.....	286
12.2.5.	Анализ динамики показателей прибыли организации .....	288
12.2.6.	Факторный анализ прибыли до налогообложения .....	291
12.2.7.	Факторный анализ прибыли от продаж .....	293
12.2.8.	Факторный анализ чистой прибыли .....	303
12.3.	Анализ рентабельности коммерческой организации .....	307
12.3.1.	Система показателей рентабельности организации и методика их расчета .....	307
12.3.2.	Факторный анализ рентабельности продаж .....	314
12.3.2.1.	Факторный анализ динамики рентабельности продаж исходя из данных отчета о финансовых результатах .....	314
12.3.2.2.	Факторный анализ динамики рентабельности продаж исходя из данных отчета о финансовых результатах и информации о поэлементном составе затрат на производство .....	320
12.3.3.	Факторный анализ рентабельности активов коммерческой организации.....	321
12.3.3.1.	Факторный анализ рентабельности активов, рассчитанной исходя из прибыли до налогообложения .....	321
12.3.3.2.	Факторный анализ рентабельности активов, рассчитанной исходя из чистой прибыли .....	330
12.3.4.	Факторный анализ рентабельности производственных фондов.....	336
12.3.5.	Факторный анализ рентабельности собственного капитала.....	346
12.3.6.	Определение порога рентабельности (точки безубыточности) продаж, запаса финансовой прочности и эффекта операционного рычага .....	356
	Библиографический список к разделу II .....	360
	Приложения.....	369
	Приложение 1. Бухгалтерская отчетность ООО «Гектор».....	369
	Приложение 2. Таблицы основных взаимосвязок показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	373
	Приложение 3. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации .....	377