

И. Ф. МАЧНЕВ, Л. М. КАПЛУНОВА

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В ТОРГОВЫХ
ПРЕДПРИЯТИЯХ
И ОРГАНИЗАЦИЯХ

• ЭКОНОМИКА •

Мачнев И. Ф., Каплунова Л. М.

М37 Основы бухгалтерского учета в торговых предприятиях и организациях: Учебник для техникумов сов. торговли.— М.: Экономика, 1980.— 200 с.

В учебнике изложены теоретические основы бухгалтерского учета, организация и техника учета товарных, расчетных и кредитных операций, денежных средств, финансовых результатов торгово-хозяйственной деятельности торговых предприятий и организаций. Приводится методика экономического анализа основных финансовых показателей.

М ~~10808—160~~ 105—80. 3503000000 ББК 65.9(2)421
011(01)—80 338Т8

**Иван Федорович Мачнев, Людмила Михайловна
Каплунова**

**ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
В ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ
И ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Зав. редакцией *В. Г. Тихоновский*
Редактор *Е. В. Полиевктова*
Мл. редактор *Л. А. Марченко*
Худож. редактор *А. Н. Михайлов*
Техн. редактор *М. М. Матвеева*
Корректор *Е. А. Киселева*
Оформление художника *А. С. Ариэtti*

И. Б. № 1370

Сдано в набор 23.06.80. Подп. в печать 02.10.80. А07890. Формат 60×90¹/₁₆. Бумага №3. Литерат. гарн. Высокая печать. Усл. печ. л. 12,5. Уч.-изд. л. 13,2. Тираж 60 000 экз. Заказ 1295. Цена 65 к. Изд. № 4406.

Издательство «Экономика», 121864. Москва, Г-59,
Бережковская наб., 6

Ленинградская типография № 4 Ордена Трудового Красного Знамени Ленинградского объединения «Техническая книга» им. Евгения Соколовой Союзполиграфпрома при Государственном комитете СССР по делам издательств, полиграфии и книжной торговли.
191126, Ленинград, Социалистическая ул., 14.

И. Ф. МАЧНЕВ, Л. М. КАПЛУНОВА

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ И ОРГАНИЗАЦИЯХ

*Рекомендовано Управлением учебных
заведений Министерства торговли
РСФСР в качестве учебника для техни-
кумов советской торговли*

ББК 65.9(2)42I
М37

М $\frac{10808-160}{011(01)-80}$ 105—80. 3503000000

© Издательство «Экономика», 1980

Раздел первый

ОСНОВЫ ТЕОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Глава I

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ХОЗЯЙСТВЕННОГО УЧЕТА, ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

§ 1. Понятие о хозяйственном учете

Необходимость учета обусловлена процессом материального производства. Наблюдение и контроль за его ходом осуществляются путем ведения учета хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Для руководства деятельностью предприятий и организаций необходимы достоверные данные о результатах их работы. Эти данные получают путем наблюдения, измерения и регистрации всех хозяйственных средств, процессов и результатов, что позволяет получать информацию, необходимую для управления и контроля. Отражая хозяйственные процессы и операции торговых организаций и предприятий, учет выявляет объем и уровень оптового и розничного товарооборота, издержек обращения, прибыли и другие показатели, характеризующие количественную и качественную стороны хозяйственной деятельности.

Таким образом, хозяйственный учет следует понимать как систему количественного отражения и качественной характеристики хозяйственной деятельности в целях управления и контроля.

По мере развития материального производства, роста производительных сил хозяйственный учет постоянно совершенствовался. Содержание хозяйственного учета определяется способом производства. В условиях каждой общественно-экономической формации учету присущи свои цели, задачи и методы.

Содержание, цели и задачи учета обуславливаются характером производственных отношений. Основу капиталистических производственных отношений составляют частнокапиталистическая собственность на средства производства и эксплуатация наемного труда. Задача капиталистического учета — контролировать процесс создания прибавочной стоимости, содействовать извлечению максимальной прибыли. В условиях капитализма

нет единой централизованной системы учета. Учет в этих условиях отражает стихийный процесс движения индивидуального капитала в рамках отдельных предприятий или монополистических объединений. В связи с тем, что на разных предприятиях применяются различные методы ведения учета, показатели их работы малопригодны для получения сводных данных по отдельным отраслям хозяйства, а публикуемые данные не отражают действительного положения дел. Таковы основные черты капиталистического учета.

Значение учета в социалистическом обществе возрастает. По своему содержанию и назначению социалистический учет коренным образом отличается от капиталистического. В основе этих различий лежат различия в форме собственности и характере производственных отношений. В условиях общественной собственности на средства производства учет носит общественный характер и ведется в интересах всех трудящихся.

Хозяйственный учет при социализме является важнейшей функцией управления народным хозяйством, он призван способствовать повышению эффективности общественного производства. В условиях развитого социалистического общества роль учета еще более возрастает. В решениях партии и правительства неоднократно указывалось на необходимость улучшения системы учета и отчетности в соответствии с возрастающими требованиями управления и планирования. Учетная информация должна в полной мере отвечать потребностям планового управления динамично развивающейся социалистической экономикой.

Основные черты социалистического хозяйственного учета таковы.

1. Социалистический учет является объективным, он отражает действительное положение дел на предприятиях и в организациях.

2. Учет при социализме организован в единую централизованную систему в целях организации централизованного руководства как отдельными предприятиями, отраслями, так и народным хозяйством в целом, что дает возможность обобщать показатели их деятельности в территориальном, отраслевом и народнохозяйственном масштабе. Руководство учетом является функцией социалистического государства. В ст. 131 Конституции СССР указывается, что «...Совет Министров СССР... разрабатывает и осуществляет меры по обеспечению... единой системы учета и статистики»¹.

3. Социалистический учет носит всенародный характер. Он используется не только специалистами, но и широкими массами трудящихся, которые, знакомясь с данными учета и отчетности,

¹ Конституция (Основной Закон) Союза Советских Социалистических Республик. М., Политиздат, 1977, с. 43.

вскрывают недостатки в деятельности предприятия, помогают выявлять и использовать внутрихозяйственные резервы. Тем самым учет способствует активному вовлечению трудящихся в управление производством.

4. Социалистический учет базируется на научных принципах, выработанных марксистско-ленинским учением о социалистическом хозяйстве. Научный характер социалистического учета, основанный на правильном применении экономических законов социализма, позволяет объективно отражать развитие социалистической экономики.

5. Социалистический учет является важным средством познания и сознательного использования экономических законов.

§ 2. Учетные измерители

Для количественного отражения хозяйственных средств и процессов в учете используются три вида измерителей: натуральные, денежные и трудовые.

Натуральные измерители позволяют выражать объекты учета в единицах массы, мерах длины, объема, площади и т. д. Эти измерители дают возможность отразить в учете физическое наличие и движение каждого вида материальных ценностей. Большое значение имеют такие сведения для контроля за ходом хозяйственных процессов и сохранностью социалистической собственности. Однако они не дают обобщенной характеристики хозяйственных ресурсов и процессов. С помощью натуральных измерителей нельзя определить общую величину разнородных средств, даже если они учитываются в едином измерении. Поэтому пользоваться натуральными измерителями можно лишь для наблюдения за однородными объектами учета.

Денежный измеритель используется для получения обобщенных показателей о разнородных средствах и хозяйственных процессах. Пользуясь им, можно определить общую сумму средств, которой располагает предприятие, финансовые результаты хозяйственной деятельности и др. Важная роль стоимостного учета состоит в том, что он содействует контролю рублем за работой предприятий, укреплению хозяйственного расчета и режима экономии.

Денежные измерители нередко используют в сочетании с натуральными и трудовыми. Так, для определения стоимости партии товаров, кроме цены за единицу, необходимо знать их количество в этой партии или для исчисления заработной платы, причитающейся работнику при повременной оплате, кроме оплаты за единицу времени (месяц, день), нужно знать количество дней, которое он проработал за данный период.

Трудовые измерители применяются в учете для отражения количества рабочего времени, израсходованного на выполнение определенного вида работ в днях, часах и минутах. Нередко

трудовые измерители применяют в сочетании с натуральными, что позволяет осуществлять нормирование труда, определять производительность труда и трудоемкость продукции, контролировать выполнение норм выработки. Посредством трудового измерителя можно также определять некоторые обобщающие показатели работы предприятия.

§ 3. Виды хозяйственного учета

Единство народного хозяйства СССР, развивающегося по единому государственному плану, обусловило возможность и необходимость создания единой системы народнохозяйственного учета, охватывающего все стороны общественного производства.

Существуют три вида хозяйственного учета: оперативный, бухгалтерский и статистический. Каждый из них выполняет свою роль и решает определенные задачи.

Оперативный учет применяется для наблюдения и контроля за отдельными хозяйственными операциями в процессе их выполнения с целью оперативного руководства хозяйственной деятельностью. Этот вид учета позволяет быстро получать информацию, необходимую для управления и контроля, а также выявлять показатели, которые не находят отражения в статистическом и бухгалтерском учете. В торговых организациях посредством оперативного учета ежедневно отражаются и контролируются выполнение плана товарооборота, поступление товаров на склады и базы, выполнение договоров с поставщиками и др.

В оперативном учете применяются натуральные, трудовые и денежные измерители.

Порядок ведения оперативного учета, как правило, не регламентируется: его устанавливают сами предприятия. Данные оперативного учета используют не только предприятия, но и вышестоящие организации для контроля за работой подчиненных им предприятий.

Бухгалтерский учет отражает хозяйственно-финансовую деятельность предприятия в обобщенном денежном измерителе.

Этот учет дает важную для управления и контроля экономическую информацию: о движении и остатках отдельных видов хозяйственных средств (материальных ценностей, денежных средств и др.) и всей их совокупности, о затратах на производство, об издержках обращения и т. д. Он позволяет исчислять себестоимость изделий, определять финансовые результаты, исчислять рентабельность.

В бухгалтерском учете, кроме денежных, используются также натуральные и трудовые показатели, что позволяет получать полную характеристику хозяйственных операций, средств и их источников. Чтобы получить более конкретное представление об определенных материальных ценностях, необходимо, кроме денежного выражения, отразить и их количество.

Хозяйственные операции в момент их совершения оформляются соответствующими документами, которые и составляют основу учета.

Реальность данных бухгалтерского учета и показателей баланса периодически контролируется с помощью инвентаризации, заключающейся в проверке сохранности хозяйственных средств, прав на их получение и обязательств перед другими предприятиями.

Таким образом, **бухгалтерский учет представляет собой сплошное, непрерывное, документально обоснованное и взаимосвязанное наблюдение и отражение хозяйственных средств и процессов, исчисляемых в обобщенном денежном выражении, в целях контроля за ними и управления.**

В социалистическом хозяйстве бухгалтерский учет на всех предприятиях осуществляется по единой методологии, отвечающей требованиям методики планирования соответствующих показателей народнохозяйственного плана.

Данные бухгалтерского учета предприятий обрабатываются и сводятся вышестоящими звеньями и используются ими для контроля за работой подчиненных им предприятий и руководства ею.

Статистический учет свойственными ему методами регистрирует, обобщает и контролирует массовые общественные явления и процессы, группирует их по качественно однородным признакам, анализирует количественные и качественные изменения, устанавливает закономерности развития.

Статистика играет важную роль в общей системе народнохозяйственного учета, дает сведения, характеризующие хозяйственную деятельность отдельных предприятий, организаций, отраслей производства и народного хозяйства в целом.

Статистика применяет различные формы и методы наблюдения, обработки и анализа экономической информации, использует все виды измерителей. Помимо данных специального статистического наблюдения, для получения сводных показателей статистика широко использует данные оперативного и бухгалтерского учета. Так, сведения о численности персонала, о наличии производственных мощностей, выполнении норм выработки статистика получает из оперативного учета, а сведения о себестоимости изделий, об издержках обращения, рентабельности — из бухгалтерского учета.

Органическая связь всех трех видов учета обусловлена тем, что у них один объект изучения — хозяйственная деятельность социалистических предприятий, организаций, объединений.

Каждый вид хозяйственного учета занимает свое место в единой системе народнохозяйственного учета. Они дополняют друг друга и в своем единстве обеспечивают всестороннее изучение и контроль общественного производства, активно воздействуют на его развитие.

§ 4. Задачи бухгалтерского учета и предъявляемые к нему требования

Задачи бухгалтерского учета вытекают из особенностей социалистической экономики и определяются хозяйственной политикой Коммунистической партии и Советского правительства. Важнейшими задачами бухгалтерского учета являются следующие: контроль за выполнением плана, обеспечение сохранности социалистической собственности, укрепление режима экономии и хозяйственного расчета, выявление и использование внутренних резервов.

Социалистическое народное хозяйство развивается высокими темпами. Показатели социалистического хозяйственного учета являются исходной базой для планирования и контроля за выполнением планов. Такой контроль осуществляется на уровне внутренних подразделений предприятий, отдельных предприятий, отраслей и народного хозяйства в целом.

Обеспечение сохранности социалистической собственности является одной из важнейших задач учета. Советское общество располагает огромными общенародными фондами. Поэтому постоянно возрастает роль учета в осуществлении контроля за их наличием, правильным использованием и сохранностью. Учет призван контролировать движение материальных и денежных средств, не допускать их бесхозяйственного расходования, выявлять и предупреждать хищения и потери ценностей. Контроль способствует воспитанию у работников бережного отношения к социалистической собственности. Борьбе с бесхозяйственностью значительно содействует хорошая постановка учета, при которой обеспечивается персональная ответственность работников предприятий за сохранность и правильное использование вверенных им ценностей.

Деятельность социалистических предприятий основана на началах хозяйственного расчета. Основным требованием его является возмещение предприятием расходов из собственных доходов и получение прибыли. Хозрасчетные предприятия наделяются необходимыми средствами, имеют оперативную самостоятельность. Основными принципами хозрасчета являются материальная заинтересованность работников в достижении наивысших конечных результатов своего труда, а также ответственность предприятий за выполнение плановых заданий и использование хозяйственных ресурсов. Укрепление режима экономии и хозрасчета немыслимо без четко организованного бухгалтерского учета.

Важной задачей социалистического учета является выявление и использование внутренних резервов. Посредством учета определяется степень использования производственных мощностей и рабочей силы и намечаются мероприятия по более рациональному их использованию. Решению этих задач способствует

также экономический анализ, в процессе которого дается оценка выполнения плана по объему реализации, прибыли, рентабельности и другим показателям хозяйственной деятельности. Анализ проводится по данным текущего учета и отчетности.

Для успешного выполнения задач, стоящих перед социалистическим учетом, необходимо, чтобы он отвечал определенным требованиям. Такими требованиями являются следующие: полнота, своевременность и действенность; единство плановых и учетных показателей; объективность учета и достоверность его данных; простота, ясность и доступность данных учета пониманию широких масс трудящихся; экономичность учета.

Полнота учета заключается в том, что он должен охватывать все стороны хозяйственной жизни и фиксировать все совершенные хозяйственные операции. Если итоговые отчетные данные не отражают действительного положения, невозможно контролировать выполнение плановых заданий, соблюдать сметно-финансовую дисциплину.

Большое значение имеет своевременность учета и формирования отчетной информации, необходимой для руководства и активного воздействия на хозяйственные процессы. Своевременность учета и срочность получения достоверной экономической информации обеспечиваются рациональной организацией всех учетных работ с применением новейших технических средств.

Единство народного хозяйства СССР и его плановый характер обуславливают необходимость обеспечения единства учетных и плановых показателей. По своему содержанию показатели учета должны соответствовать плановым, иначе они будут несопоставимы, а контрольные функции учета — ослаблены. Например, несопоставимы будут данные об издержках обращения, если учитывать их по одной номенклатуре статей расходов, а планировать — по другой. Следовательно, методологическое единство учетных и плановых показателей обусловлено необходимостью контроля за выполнением планов. Без должной увязки, сопоставимости этих показателей учет нельзя использовать для управления плановым хозяйством.

В СССР основные правила ведения учета, составления и представления отчетности регламентируются государством, и соблюдение их строго контролируется. Искажение учетных данных, фальсификация отчетных данных недопустимы в социалистическом обществе, а виновные привлекаются к строгой ответственности.

Простота, ясность и доступность учета пониманию широких масс трудящихся, обусловленные самой природой советского строя, обеспечиваются, с одной стороны, ростом культурного уровня трудящихся, а с другой — непрерывным совершенствованием учета. Понимание трудящимися сути учета — непременное условие участия их в управлении государством,

в руководстве хозяйственной деятельностью социалистических предприятий.

Экономичность учета означает, что учет, отвечая всем предъявляемым к нему требованиям, должен осуществляться с минимальными затратами. Экономия времени, труда и средств достигается постоянным совершенствованием и улучшением организации и техники учета.

§ 5. Понятие о предмете и методе бухгалтерского учета

Основными звеньями народного хозяйства являются социалистические предприятия и объединения, которые представляют собой организационно обособленные части единой системы социалистического хозяйства.

Предприятия и объединения для выполнения возложенных на них функций наделяются материальными ресурсами (здания, сооружения, машины, оборудование, сырье, материалы, товары), а также денежными средствами.

Хозяйственные средства находятся в постоянном движении, совершают непрерывный кругооборот. Он включает в себя три взаимосвязанные стадии: процесс снабжения, процесс производства и процесс реализации.

Каждой стадии кругооборота средств соответствует множество операций. *Хозяйственная операция* представляет собой составную часть хозяйственного процесса и представляет собой движение средств; смену одной их формы другой. Примером хозяйственной операции может служить отпуск материалов со склада в производство, выдача из кассы заработной платы, выпуск из производства продукции и др. Бухгалтерский учет охватывает все хозяйственные операции на всех трех стадиях кругооборота средств.

На стадии снабжения объектами бухгалтерского учета являются приобретаемые предприятием запасы сырья, материалов, топлива, полуфабрикатов, товаров и других материальных ценностей, затраты по их приобретению, а также расчетные операции, возникающие у предприятия с поставщиком при осуществлении между ними хозяйственных связей.

На стадии производства объектами бухгалтерского учета выступают средства производства, используемые для изготовления продукции.

На стадии реализации объектами учета являются продукты производства, предназначенные для продажи, расходы по реализации продукции, денежные средства (выручка), получаемые за реализованные изделия и выполненные работы.

Предметом бухгалтерского учета являются состояние и использование средств предприятий, объединений и других звеньев народного хозяйства в процессе расширенного социалистического воспроизводства.

В соответствии с содержанием предмета и стоящими перед ним задачами бухгалтерский учет пользуется научно обоснованной системой способов, позволяющих непрерывно отражать и контролировать хозяйственные средства, процессы и результаты хозяйственной деятельности.

Совокупность научно обоснованных и проверенных практикой способов, с помощью которых в бухгалтерском учете осуществляются отражение, группировка, обобщение и контроль хозяйственных средств, процессов и результатов хозяйственной деятельности, составляет его метод.

Отдельные важнейшие способы, используемые в бухгалтерском учете, называются элементами его метода. Основными из них являются следующие: 1) документация; 2) инвентаризация; 3) оценка; 4) калькуляция; 5) система счетов; 6) двойная запись; 7) балансовое обобщение; 8) отчетность.

В бухгалтерском учете *документация* является способом первичной, сплошной регистрации хозяйственных операций. Каждая совершенная операция оформляется соответствующими документами в установленном порядке. Так обеспечивается сплошное наблюдение за хозяйственными средствами, процессами и результатами хозяйственной деятельности, их документальное обоснование и получение необходимой достоверной информации.

Инвентаризация представляет собой способ проверки на определенную дату наличия ценностей и их сохранности.

Оценка является способом выражения хозяйственных средств и других объектов бухгалтерского учета в денежном измерении.

Калькуляция является способом определения (исчисления) себестоимости единицы и всей партии выпускаемых изделий. Она составляется путем подсчета затрат, относящихся к калькуляционному объекту.

Счета бухгалтерского учета представляют собой способ экономической группировки и отражения хозяйственных средств, процессов и результатов хозяйственной деятельности.

Записи в счетах производятся на основании документов, что позволяет разрозненные хозяйственные операции объединять в однородные совокупности и получать итоговые данные, которые используются для изучения, анализа и контроля за хозяйственной деятельностью предприятий и организаций.

Двойная запись обеспечивает взаимосвязанное отражение операций на счетах. Посредством двойной записи операции на счетах отражаются не изолированно друг от друга, а в их взаимозависимости и взаимообусловленности. Наряду с этим способ двойной записи имеет большое контрольное значение.

Балансовое обобщение является основой бухгалтерского (балансового) метода учета. Способ балансовых обобщений основывается на равенстве, на балансировании хозяйственных средств с их источниками. Применение этого способа в бухгал-

терском учете позволяет осуществлять контроль за хозяйственными средствами, операциями и процессами.

Отчетность представляет собой систему экономических показателей, характеризующих хозяйственную деятельность предприятий и организаций за отчетный период (месяц, квартал, год), достигнутый уровень производства, степень выполнения государственных планов по всем показателям работы.

Эти элементы метода бухгалтерского учета используются комплексно и в своей совокупности позволяют отражать хозяйственные средства, процессы и результаты хозяйственной деятельности в целях контроля и активного воздействия на их развитие.

Глава II

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

§ 1. Хозяйственные средства торгового предприятия и их источники

Для осуществления хозяйственной деятельности каждому предприятию необходимы средства, которые выступают в натурально-вещественной и денежной (стоимостной) форме. Натурально-вещественный состав средств, а также их размер в денежной форме определяются содержанием хозяйственной деятельности предприятия.

Источники формирования средств предприятий обуславливаются порядком образования и целевым назначением средств.

По своему составу и источникам формирования средства группируются так, чтобы можно было определить их экономическую природу, установить роль и значение каждой группы в организации финансов предприятия.

По составу, размещению и использованию в хозяйстве средства предприятия подразделяются на три группы — основные, оборотные и отвлеченные.

К *основным* относятся средства труда, которые используются для производства продукции, осуществления товарного обращения и культурно-бытового обслуживания.

В натурально-вещественной форме к основным средствам производственного назначения относятся инструменты, станки, машины, производственное оборудование, транспортные средства, здания, различные сооружения и т. д., а в стоимостной форме — сумма средств, вложенных в основные фонды.

Основными средствами, обслуживающими товарное обращение, являются помещения складов и баз заготовительных, снабженческо-сбытовых и торговых организаций, торговые помеще-

ния, складское и торговое оборудование, подъездные пути, транспортные средства и т. п.

К основным средствам, предназначенным на культурно-бытовые нужды, относятся дома отдыха для рабочих и служащих, санатории, клубы, Дома культуры и т. п., а также инвентарь и оборудование этих помещений.

Основные средства используются длительное время, многократно участвуют в процессах производства, товарного обращения и в удовлетворении культурно-бытовых нужд. При этом они сохраняют свою первоначальную форму, а стоимость их по мере износа на промышленных предприятиях включается в себестоимость продукции, на предприятиях товарного обращения — в издержки обращения, в культурно-бытовых учреждениях — в эксплуатационные расходы.

К оборотным средствам в натурально-вещественной форме относятся предметы труда, т. е. производственные запасы сырья, материалов, топлива, незавершенное производство, полуфабрикаты, расходы будущих отчетных периодов. К ним относятся также предметы обращения, т. е. готовая продукция, товары, средства обращения (денежные средства), а также средства в расчетах (задолженность разных предприятий, учреждений, организаций). Кроме того, к оборотным относятся быстроизнашивающиеся средства труда (инструменты, приборы, инвентарь и другие предметы), служащие менее одного года, и все малоценные средства труда стоимостью 100 руб. и ниже за единицу.

Наличные деньги в кассе, денежные средства на расчетном счете и других счетах в банке, денежные средства в пути и денежные документы в совокупности образуют *денежные средства* предприятия.

Предприятия, организации и отдельные лица, которые являются должниками перед данным предприятием, называются *дебиторами*, а сумма их долга — *дебиторской задолженностью*.

В торговых организациях основным элементом оборотных средств являются товарные запасы, товары в пути и товары отгруженные, предназначенные для реализации.

В отличие от основных средств, которые используются предприятием длительное время, оборотные средства в их натурально-вещественной форме используются в одном производственном цикле, в одном кругообороте средств.

На основную массу оборотных средств (сырье, материалы, топливо, готовые изделия, товары и др.) устанавливаются нормы запаса в днях потребности и нормативы оборотных средств в абсолютной сумме. Предприятие обязано соблюдать эти нормы, сокращать запасы до минимума, с тем чтобы обеспечить нормальную, бесперебойную работу по выполнению государственных планов.

Под *отвлеченными* понимаются средства, изъятые из оборота предприятия в безвозмездном порядке или на длительный срок. К ним относятся взносы части прибыли в государственный бюджет, во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР), изъятия излишков оборотных средств, а также отчисления от прибыли на образование фондов специального назначения и экономического стимулирования. Следовательно, отвлеченные средства отражают процесс распределения и перераспределения ресурсов в народном хозяйстве.

Средства предприятия по источникам их формирования и целевому назначению подразделяются на три группы: 1) источники собственных средств; 2) источники заемных средств; 3) кредиты и обязательства по распределению национального дохода.

На предприятиях собственные средства формируются главным образом из средств, выделенных им государством из бюджета при организации. Эти средства, принадлежащие государству, закреплены за предприятием как его уставной фонд и используются им для выполнения плановых заданий на основе хозяйственного расчета.

К собственным средствам относится также финансирование прироста собственных оборотных средств, полученного предприятием из государственного бюджета или от вышестоящей организации.

Важнейшим источником собственных средств является *прибыль* предприятия, представляющая собой финансовый результат деятельности предприятия.

Предприятия имеют амортизационный фонд, который служит источником ресурсов, предназначенных для воспроизводства выбывших основных средств, а также для частичного восстановления (капитального ремонта) и модернизации действующих средств труда.

Кроме уставного и амортизационного фонда, предприятия имеют фонды экономического стимулирования и другие специальные фонды, создание которых предусматривается законом. Эти фонды образуются, как правило, за счет прибыли.

В случае когда расходы относятся к данному отчетному периоду, а фактически будут произведены в следующем отчетном периоде, предприятие делает отчисления за счет соответствующих издержек. Эти отчисления называются резервом предстоящих расходов и платежей.

Таким образом, уставной фонд, бюджетное финансирование, прибыль, специальные фонды и резервы являются источниками финансирования собственных средств, которые каждое предприятие призвано не только сохранять, но и систематически увеличивать.

К *заемным* относятся средства, которые предприятие получает от кредитных организаций в виде банковских ссуд.

В процессе хозяйственной деятельности у предприятия возникают имущественные обязательства перед другими предприятиями и организациями. Эти обязательства вытекают из расчетных взаимоотношений, с одной стороны, и в результате распределения национального дохода — с другой.

Правилами расчетов между хозяйственными органами предусматривается, что предприятия, приобретая материальные ценности у поставщиков, рассчитываются с ними, как правило, несколько позднее, чем возникает долг. В период с момента возникновения долга до момента платежа предприятие пользуется средствами своего поставщика и имеет перед ним обязательство по расчетам. Предприятие, в пользу которого имеется задолженность других предприятий, называется кредитором, а сумма долга — кредиторской задолженностью.

Кредиторская задолженность возникает не только по операциям, связанным с приобретением материальных ценностей, но и по другим расчетам, например за услуги, полученные от других предприятий. Таким образом, кредиторская задолженность является одним из источников формирования средств предприятия. Как и дебиторская задолженность, она представляет собой перераспределение финансовых ресурсов предприятий и организаций.

Обязательства по распределению национального дохода на государственных предприятиях возникают перед рабочими и служащими по заработной плате; профсоюзным организациям — по взносам на социальное страхование рабочих и служащих, финансовым органам — по платежам в бюджет.

Одним из важнейших источников информации о состоянии хозяйственных ресурсов является бухгалтерский баланс.

§ 2. Строение бухгалтерского баланса и его значение как источника информации

Для руководства деятельностью предприятия необходимо знать, какими хозяйственными средствами оно располагает, каков их состав, как они размещены и используются, каковы источники их формирования.

Информация о хозяйственных ресурсах должна содержать группировки и показатели, изучение которых позволяет раскрыть экономическую сущность каждой группы хозяйственных средств, определить их роль в хозяйственной жизни предприятия. Такую информацию получают при помощи бухгалтерского баланса.

В бухгалтерском балансе все хозяйственные средства показывают только в денежном выражении. Группируются они по двум признакам: 1) по составу, размещению и использованию; 2) по источникам формирования и целевому назначению. Это означает, что одна и та же совокупность хозяйственных средств