



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
РУБЦОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ
ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФГБОУ ВПО «АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.И. ПОЛЗУНОВА»**

О.П. ОСАДЧАЯ, М.В. ВОЛКОВА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

КУРС ЛЕКЦИЙ

Учебное пособие для студентов дневной и заочной форм
обучения направления подготовки «Менеджмент»

Рубцовск 2015

ББК 65.052

Осадчая О.П., Волкова М.В. Бухгалтерский учет: курс лекций: Учебное пособие для студентов дневной и заочной форм обучения направления подготовки «Менеджмент / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2015. – 156 с.

В учебном пособии в форме курса лекций изложены основные темы по дисциплине «Бухгалтерский учет», подготовленные на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению «Менеджмент».

По каждой теме представлены: выносимые на изучение вопросы, теоретический материал, вопросы для самоконтроля. В конце учебного пособия представлен список рекомендуемой литературы.

Учебное пособие предназначено в помощь студентам при изучении дисциплины и подготовке к зачету и экзамену.

Данное учебное пособие предназначено для студентов гуманитарно-экономического факультета очного и заочного обучения направления «Менеджмент».

Рассмотрено и одобрено
на заседании НМС РИИ.
Протокол №1 от 19.02.15.

Рецензенты:

зав. кафедрой «Финансы и кредит»

Барнаульского филиала Финуниверситета, д.э.н., профессор

И.В. Матяш

Главный бухгалтер УК ОАО «Сибagroмаш»

О.В. Брянкина

© Осадчая О.П., Волкова М.В., 2015

© Рубцовский индустриальный институт АлтГТУ, 2015

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ОСНОВНЫЕ ТЕМЫ ДИСЦИПЛИНЫ	6
Тема 1: Основы организации финансового учета	6
Тема 2: Нормативное регулирование БУ в РФ	13
Тема 3: Основы бухгалтерского учета	17
Тема 4: Система счетов и двойная запись	22
Тема 5: Документация и инвентаризация	29
Тема 6: Организация бухгалтерского учета на предприятии	33
Тема 7: Учет основных средств	37
Тема 8: Учет нематериальных активов	48
Тема 9: Учет материально-производственных запасов	54
Тема 10: Учет денежных средств	63
Тема 11: Учет расчетов и текущих обязательств	73
Тема 12: Учет расчетов с персоналом	88
Тема 13: Учет расчетов по кредитам и займам	97
Тема 14: Учет финансовых вложений	102
Тема 15: Учет расходов, издержек и затрат	111
Тема 16: Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами	124
Тема 17: Учет доходов и финансовых результатов	131
Тема 18: Учет капитала	148
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	155

ВВЕДЕНИЕ

Учебное пособие представляет собой курс лекций по главным темам дисциплины «Бухгалтерский учет».

Дисциплина играет ключевую роль в системе профессиональной подготовки менеджеров, так как формирует у студентов базовый набор знаний и умений, понятийный аппарат, необходимые для изучения большинства дисциплин профессионального цикла.

Для изучения дисциплины «Бухгалтерский учет» студент должен опираться на знание курсов экономической теории, экономики предприятия.

Цель преподавания дисциплины – формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета на предприятии, подготовке и представлению финансовой информации внутренним и внешним пользователям для выработки, обоснования и принятия управленческих решений.

Изучив курс «Бухгалтерский учет», студент должен знать:

- содержание и функции бухгалтерского учета, его роль в принятии управленческих решений;
- сущность предмета и метода бухгалтерского учета;
- содержание и назначение бухгалтерского баланса;
- виды и структуру счетов бухгалтерского учета, их связь с балансом;
- систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в России;
- основы организации бухгалтерского учета на предприятиях;
- особенности учета денежных средств и расчетов с другими предприятиями и лицами, бюджетом и т.д.;
- методику отражения в бухгалтерском учете процесса приобретения средств и предметов труда, расчетов с работниками по оплате труда;
- порядок учета затрат на производство и продажу продукции (работ, услуг) и определения финансовых результатов;
- сущность и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- основы налогообложения коммерческих предприятий, взаимосвязь бухгалтерской и налоговой отчетности.

Изучив курс «Бухгалтерский учет», студент должен уметь:

- осуществлять группировку хозяйственных средств по видам и источникам образования;
- составлять бухгалтерский баланс и различать типы изменений в балансе;
- открывать счета бухгалтерского учета и записывать на них хозяйственные операции;
- формировать бухгалтерские проводки, объяснять их экономическое содержание и осуществлять двойную запись операций на счетах;
- обобщать данные текущего бухгалтерского учета путем составления оборотных ведомостей;

- увязывать методику бухгалтерского учета с налогообложением;
- пользоваться планом счетов бухгалтерского учета и т.д.

При изучении курса следует руководствоваться нормативными документами и рекомендованной литературой.

ОСНОВНЫЕ ТЕМЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1: ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА

1.1. Развитие бухгалтерского учета

1.2. Понятие о системе хозяйственного учета

1.3. Бухгалтерский учет, как составная часть учетного процесса

1.4. Пользователи бухгалтерской информации

1.1. Развитие бухгалтерского учета

Развитие бухучета является составной частью истории человечества. История хозяйственного учета насчитывает более 6 тыс. лет. На первых стадиях цивилизации учет был только отражением человеческой деятельности в уме человека. Лишь с момента, когда люди смогли фиксировать информацию о своем хозяйстве на носителях, появился непосредственно хозяйственный учет. С развитием производительных сил хозяйственный учет стал эффективным средством управления. В период средневековья слабое развитие торговли отрицательно сказалось на развитии учета. Относительно полный учет в это время применялся только в монастырях, где были сосредоточены имущественные ценности. На развитие учета существенное влияние оказало открытие Америки и возникновение новых торговых путей.

К этому же периоду относится развитие банковских домов в Италии и появление первых книг об учете: в 1458 году «О торговле и совершенном купце» Бенедикта Котрульи, в 1494 году «Трактат о счетах и записях» Луки Пачоли. С началом промышленной революции стали появляться профессиональные бухгалтеры. В 1880 году в Англии и Шотландии был создан институт присяжных бухгалтеров.

В России хозяйственный учет начал развиваться еще в 9 веке в Новгороде, где использовались приходно-расходные книги. В эпоху Петра 1 был создан приказ Счетных дел, который контролировал государственные финансы. Бурное развитие бухучет в России получил в 19 веке, то есть в период развития промышленности и торговли. С развитием производства и интеграционных процессов в экономике бухгалтерский учет был выделен из системы экономических наук в самостоятельную область знаний. Западные специалисты считают, что бухучет в своем развитии прошел 5 этапов:

- Торговый (до 1880 года);
- Предпринимательский (1880-1900 год);
- Организационный (1900-1950);
- Оптимизационный (1950-1975);
- Стратегический (1975-по настоящее время).

Бухучет обязаны вести предприятия всех организационно-правовых форм собственности независимо от рода их деятельности. При этом цели предприятий могут быть разные: у коммерческих – получение прибыли; у

некоммерческих – выполнение бюджетов. Поэтому бухучет в разных организациях будет иметь свои особенности, но останется единой системой.

1.2. Понятие о системе хозяйственного учета

Система управления любого уровня представляет собой единый комплекс, который состоит из нескольких частей: прогнозирование, планирование, экономический анализ деятельности, учет и контроль. В центре системы управления находится хозяйственный учет.

Хозяйственный учет – это система количественного отражения и качественной характеристики процессов материального производства с целью управления ими. Именно в хозяйственном учете регистрируются, накапливаются, обрабатываются данные, которые затем используются для проведения анализа и контроля, а также и для планирования, прогнозирования.

В систему хозяйственного учета входят три вида учета:

- оперативный учет;
- бухгалтерский учет;
- статистический учет.

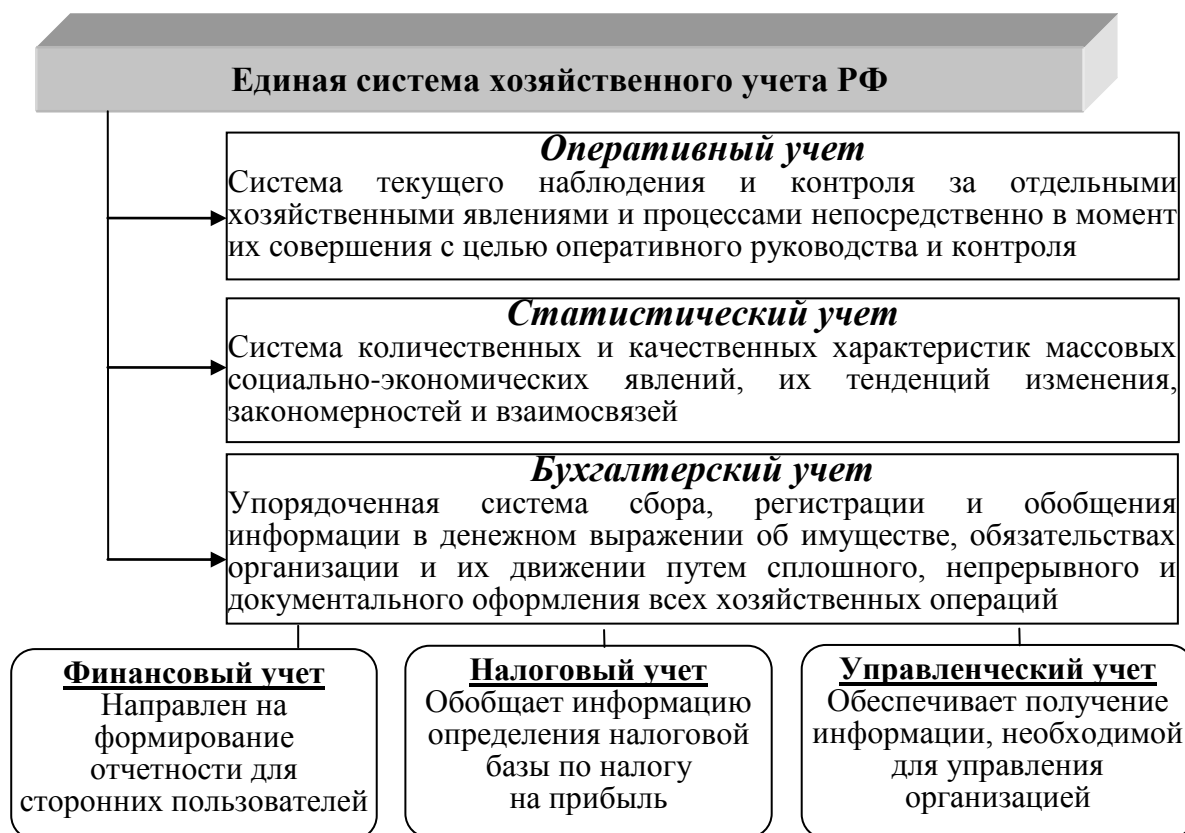


Рис. 1.1. Структура хозяйственного учета

Оперативный учет – это система текущего (не обязательно постоянного) наблюдения и контроля за отдельными хозяйственными явлениями и процессами. С помощью оперативного учета управленческому персоналу поступает информация о движении материальных ресурсов в организации, об

объемах выпущенной продукции, ее отгрузке и реализации, о наличии производственных запасов и т.д.

Источником информации для получения таких сведений могут быть как документы, так и данные, полученные по телефону, факсу, в устной форме. Отличительными особенностями оперативного учета являются:

- быстрота получения информации;
- необязательность ее документального оформления;
- возможная нерегулярность проведения самого учета.

При проведении такого учета могут использоваться любые измерители. Обычно проведение оперативного учета является довольно простой процедурой и не требует использования специально подготовленных кадров.

Бухгалтерский учет – это система непрерывного (сплошного) наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью организации. Бухгалтерский учет изучает количественную сторону хозяйственных явлений в неразрывной связи с их качественной стороной путем сплошной, непрерывной, документально обоснованной и взаимосвязанной регистрации хозяйственных фактов как в натуральном, так и в денежном выражении.



Рис. 1.2. Особенности бухгалтерского учета



Рис. 1.3. Функции бухгалтерского учета

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

- является сплошным и непрерывным во времени;
- строго документирован;
- использует специфические приемы и способы обработки учетных данных, например, систему счетов, двойную запись операций на счетах, бухгалтерский баланс, калькулирование и др.;

- применяет все три вида измерителей, но особо важную роль играет денежный измеритель, так как он обеспечивает получение обобщающих показателей;
- организуется в рамках отдельных хозяйствующих субъектов.

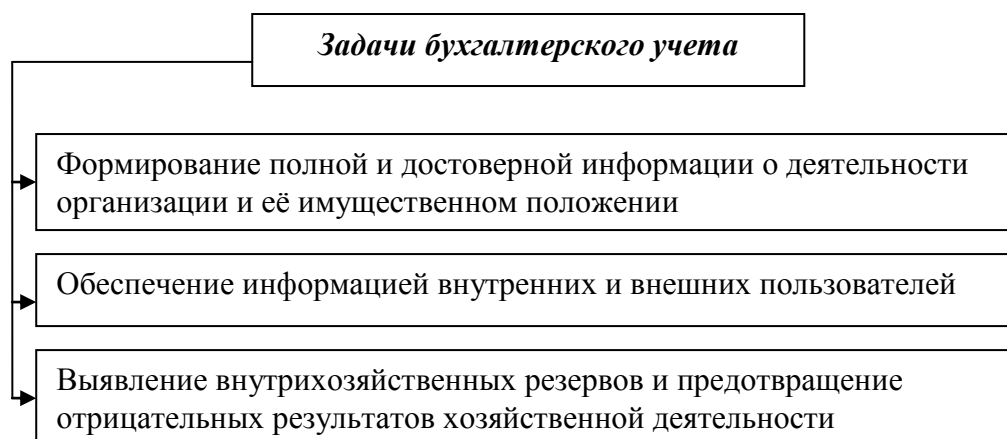


Рис. 1.4. Задачи бухгалтерского учета

Статистический учет используется в основном для отражения массовых социально-экономических явлений хозяйственной жизнедеятельности человеческого общества с целью их обобщения и выявления тех или иных закономерностей.

Только использование информации всех трех видов учета позволяет организации наиболее эффективно управлять хозяйственной деятельностью, удовлетворять запросы потребителей продукции, выполнять работы и оказывать услуги, оценить положение организации на рынке.

Информация, полученная в учете, отражается в учетных документах с помощью натуральных, трудовых и денежных измерителей. Натуральные измерители применяются для количественного учета отдельных предметов: килограммы, метры. Трудовые измерители являются способом определения и контроля затрат труда и использования рабочего времени: часы, дни, человеко-часы, человекодни. Денежные измерители (рубли) используются в качестве единого обобщающего показателя, позволяющего учесть самые разнородные средства и ценности, разнохарактерные операции, а также представить их в денежной оценке как единое целое.

1.3. Бухгалтерский учет, как составная часть учетного процесса

На современном этапе развития бухгалтерского учета в его структуре выделяют следующие составные части (подсистемы учета):

- финансовый учет;
- управленческий учет;
- налоговый учет.

Финансовый учет охватывает информацию, которая, помимо использования ее внутри предприятия руководством, учредителями, участниками и собственниками имущества организации, передается также и внешним

пользователям – инвесторам, кредиторам, территориальным органам статистики по месту регистрации предприятия, банкам, Государственной налоговой инспекции и другим пользователям бухгалтерской отчетности.

Финансовый учет строится на следующих основополагающих принципах:

- ведение учета должно осуществляться на базе международных и российских стандартов учета и отчетности;
- финансовый учет должен отвечать всем требованиям пользователей финансовой отчетности;
- финансовая отчетность должна представляться в денежном выражении;
- финансовый учет и отчетность формируют достоверную, объективную, полную и своевременную информацию;
- финансовый учет и отчетность организуются на основе бухгалтерских счетов и двойной записи;
- финансовая информация предполагает проведение аудиторских проверок и осуществление анализа финансового состояния предприятия;
- организация учета инфляции.

Управленческий учет охватывает все виды информации, необходимые для принятия управленческих решений. Его называют еще внутренним производственным учетом. Показатели производственно-финансовой деятельности предприятия, рассчитываемые в сфере управленческого учета, являются секретом фирмы.

Организация управленческого учета строится на следующих принципах:

- обеспечение необходимой информацией руководителей для принятия соответствующих управленческих решений;
- центр ответственности (руководитель несет ответственность за целесообразность произведенных затрат);
- система трансфертных цен и ценообразования (данная система обеспечивает организацию хозяйственных связей между внутренними подразделениями предприятия);
- обеспечение взаимосвязи с планированием, анализом производственно-финансовой деятельности, контролем, организацией и управлением производства;
- оперативность учета затрат, то есть предусматривается деление учета затрат на учет фактических затрат (прошлых) и на учет затрат по системе «стандарт-кост» (нормативные издержки);
- обоснование включения затрат в себестоимость продукции выполненных работ и оказанных услуг.

Основными задачами управленческого учета являются:

- своевременное, полное и достоверное отражение фактических затрат на производство и реализацию продукции;
- исчисление показателей себестоимости продукции (плановых, нормативных, фактических);

- контроль за экономным и рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- получение оценочных данных по различным моделям хозяйствования;
- определение финансовых результатов деятельности структурных подразделений.

На основе данных управленческого учета принимаются управленческие решения о внедрении современной техники и технологии, применении новых форм организации труда, выявлении резервов экономии материальных и трудовых ресурсов с целью снижения себестоимости и увеличения рентабельности.

Сравнение финансового и управленческого учета

Показатель	Финансовый учет	Управленческий учет
Основные потребители информации	Сторонние организации и лица (внешние пользователи)	Различные уровни внутри-фирменного управления (внутренние пользователи)
Виды систем бухгалтерского учета	Система двойной записи	Не ограничен двойной записью, используется любая система
Свобода выбора	Обязательное следование общепринятым принципам бухгалтерского учета	Нет норм и ограничений
Используемые измерители	Денежная единица	Любая подходящая денежная или натуральная единица измерения
Группировка затрат	По элементам затрат	По статьям калькуляции
Основной объект учета	Предприятие в целом	Центры затрат и центры ответственности
Периодичность составления отчетности	Периодически на регулярной основе	По мере надобности, не обязательно на регулярной основе
Степень надежности информации	Требуется объективность	Зависит от целей планирования. При необходимости используются точные данные
Обязательность ведения	Строго обязателен	Не обязателен

Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации с целью определить налоговую базу для исчисления налога на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с установленным порядком. Согласно НК РФ налогоплательщик организует систему налогового учета самостоятельно, исходя из принципов последовательности применения норм и правил налогового учета. Порядок же ведения последнего устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утвержденной соответствующим приказом (распоряжением) руководителя предприятия.

Цель налогового учета – формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов.

1.4. Пользователи бухгалтерской информации

Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике определяет то, что информация в системе бухгалтерского учета формируется для внешних и внутренних пользователей.

Пользователи бухгалтерской информации – это юридические и физические лица, заинтересованные в информации о финансовом и имущественном состоянии организации.

Основных пользователей информации бухгалтерского учета можно разделить на две группы:

- 1) внутренние пользователи: руководители организации, структурные подразделения и отделы, собственники, работники предприятия;
- 2) внешние пользователи: инвесторы, кредиторы, заказчики, органы власти и т.д.

В составе внешних пользователей выделяют:

- пользователей, имеющих прямой финансовый интерес: инвесторы, кредиторы, поставщики, покупатели, акционеры;
- пользователей, не имеющих прямого финансового интереса: налоговые органы, органы по управлению экономикой, профсоюзы, органы статистики, аудиторские фирмы, общественность.

Цель бухгалтерского учета в отношении информации для внешних пользователей состоит в формировании данных о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений.

Заинтересованные пользователи преследуют следующие основные интересы в информации, формирующейся в бухгалтерском учете:

- 1) инвесторы и их представители заинтересованы в информации: о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций; на основе которой возможно распоряжаться инвестициями; о способности организации выплачивать дивиденды;
- 2) заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты;
- 3) поставщики и подрядчики заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы;
- 4) покупатели и заказчики заинтересованы в информации о продолжении деятельности организации;

5) работники предприятия заинтересованы в информации о сохранности рабочих мест и гарантированности заработной платы;

6) органы власти заинтересованы в информации для осуществления возложенных на них функций: по распределению ресурсов; регулированию народного хозяйства; разработке и реализации общегосударственной политики; ведению статистического наблюдения;

7) общественность в целом заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества на местном, региональном и федеральном уровнях.

Цель бухгалтерского учета для внутренних пользователей состоит в формировании информации, полезной руководству организации для принятия управленческих решений.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение хозяйственного учета, бухгалтерского учета.
2. Назовите задачи бухгалтерского учета.
3. Назовите подсистемы бухгалтерского учета.
4. Какие группы пользователей выделяют в сфере бухгалтерского учета?

Тема 2: НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУ В РФ

2.1. Система законодательного и нормативного регулирования БУ в России

2.2. Закон РФ «О бухгалтерском учете»

2.3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности

2.1. Система законодательного и нормативного регулирования БУ в России

В системе законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета можно выделить следующие уровни.

Первый уровень – законодательство Российской Федерации: Закон о бухгалтерском учете, Налоговый, Гражданский и Бюджетный кодексы и т.п. Основным законодательным актом, регулирующим бухгалтерский учет, является Закон о бухгалтерском учете.

Второй уровень – указы Президента Российской Федерации.

Третий уровень – постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации. Подобные документы разрабатывают, как правило, в развитие федеральных законов и указов Президента.

Четвертый уровень – положения по бухгалтерскому учету, разрабатываемые и утверждаемые Минфином. Данные положения относятся к системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, а не к системе законодательного регулирования. В этих документах устанавливают общие правила ведения бухгалтерского учета в организациях и порядок отражения в бухгалтерском Учете отдельных видов хозяйственных операций

или операций, осуществляемых организациями и предприятиями различных организационно-правовых форм. Основным документом данной системы является Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Кроме того, в настоящее время действуют 24 отдельных Положения по бухгалтерскому учету, (табл. 2.1).

К документам этого же уровня следует отнести план счетов бухгалтерского учета и инструкцию по его применению.

Пятый уровень – методические рекомендации, инструкции и другие нормативные документы, разъясняющие применение отдельных положений по бухгалтерскому учету, которые разрабатывают и утверждают в федеральных органах управления (министерствах и ведомствах). Требования данных документов носят общий характер и обязательны к применению для всех организаций, ведущих бухгалтерский учет.

Таблица 2.1

Перечень действующих ПБУ

№	Наименование ПБУ	Дата утверждения
1	2	3
1/2008	Учетная политика организации	6 октября 2008 г.
2/2008	Учет договоров строительного подряда	24 октября 2008 г.
3/2006	Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	27 ноября 2006 г.
4/99	Бухгалтерская отчетность организации	6 июля 1999 г.
5/01	Учет материально-производственных запасов	9 июня 2001 г.
6/01	Учет основных средств	30 марта 2001 г.
7/98	События после отчетной даты	25 ноября 1998 г.
8/2010	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	13 декабря 2010 г.
9/99	Доходы организации	6 мая 1999 г.
10/99	Расходы организации	6 мая 1999 г.
11/2008	Информация о связанных сторонах	29 апреля 2008 г.
12/2010	Информация по сегментам	8 ноября 2010 г.
13/2000	Учет государственной помощи	16 октября 2000 г.
14/2007	Учет нематериальных активов	27 декабря 2007 г.
15/2008	Учет расходов по займам и кредитам	6 октября 2008 г.
16/02	Информация по прекращаемой деятельности	2 июля 2002 г.
17/02	Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	19 ноября 2002 г.
18/02	Учет расчетов по налогу на прибыль организаций	19 ноября 2002 г.
19/02	Учет финансовых вложений	10 декабря 2002 г.
20/03	Информация об участии в совместной деятельности	24 ноября 2003 г.
21/2008	Изменение оценочных значений	6 октября 2008 г.
22/2010	Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	28 июня 2010 г.
23/2011	Отчет о движении денежных средств	2 февраля 2011 г.
24/2011	Учет затрат на освоение природных ресурсов	6 октября 2011 г.

Шестой уровень – методические рекомендации, инструкции и другие нормативные документы, разъясняющие применение отдельных положений по бухгалтерскому учету, которые разрабатывают и утверждают в федеральных отраслевых органах управления (министерствах и ведомствах). К числу таких органов управления относятся, например, министерства обороны, образования, экономического развития и торговли Российской Федерации.

Седьмой уровень – указания, разъяснения, письма и другие документы, уточняющие порядок применения отдельных требований и положений документов более высокого уровня (носят рекомендательный характер).

Восьмой уровень – внутренние документы организации, разрабатываемые соответствующими структурными подразделениями (отделами или отделениями) организации и утверждаемые распорядительным документом – как правило, приказом руководителя организации.

Приведенная классификация законодательных и нормативных документов условна и основана на их юридической значимости.

2.2. Закон РФ «О бухгалтерском учете»

Основным законодательным актом, регулирующим организацию и ведение бухгалтерского учета, является Закон о бухгалтерском учете.

Основными задачами бухгалтерского учета, сформулированными в Федеральном законе «О бухгалтерском учете», являются:

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

Закон о бухгалтерском учете регулирует следующие вопросы:

- определяет объекты и основные задачи бухгалтерского учета;
- однозначно определяет основные понятия, используемые в законодательном регулировании бухгалтерского учета;
- устанавливает права и обязанности должностных лиц организаций за организацию ведения бухгалтерского учета, а также ответственность за нарушение требований законодательства о бухгалтерском учете;

- определяет основные требования к ведению бухгалтерского учета, оформлению и ведению первичных бухгалтерских документов и учетных регистров бухгалтерского учета;
- устанавливает общие принципы оценки имущества и обязательств организации;
- устанавливает сроки и общие требования к проведению инвентаризации имущества и обязательства организации; определяет сроки, адреса и порядок представления бухгалтерской отчетности;
- устанавливает порядок хранения бухгалтерских документов.

2.3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации разработано во исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации. Положение утверждено приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

Положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от их организационно-правовой формы, а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.

Положение разработано на основании Закона о бухгалтерском учете и уточняет применение отдельных его требований.

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности установлена возможность выбора из двух или нескольких вариантов отражения отдельных хозяйственных операций. Например, организация может выбрать способ ведения и форму бухгалтерского учета, метод оценки материалов, списываемых в производство, способы начисления амортизации объектов основных средств и объектов нематериальных активов и т.п.

Отдельные разделы и параграфы Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ регулируют следующие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета:

- общие требования к ведению бухгалтерского учета;
- порядок документирования хозяйственных операций;
- порядок заполнения регистров бухгалтерского учета и основные требования, предъявляемые к формам учетных регистров;
- правила оценки имущества и обязательств;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств и отражения в бухгалтерском учете результатов инвентаризаций; основные правила и порядок составления и представления бухгалтерской отчетности;
- основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности;
- правила оценки статей бухгалтерской отчетности.

Вопросы для самоконтроля

1. Что включает в себя последний уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета?
2. Что включает в себя первый уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета?
3. Какие вопросы регулирует Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации?

Тема 3: ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Предмет бухгалтерского учета

3.2. Метод бухгалтерского учета

3.3. Основные принципы бухгалтерского учета

3.1. Предмет бухгалтерского учета

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность организации. Объекты бухгалтерского учета представлены на рисунке 3.1.

Объекты бухгалтерского учета можно подразделить на две группы:

- объекты, обеспечивающие хозяйственную деятельность;
- объекты, составляющие хозяйственную деятельность.

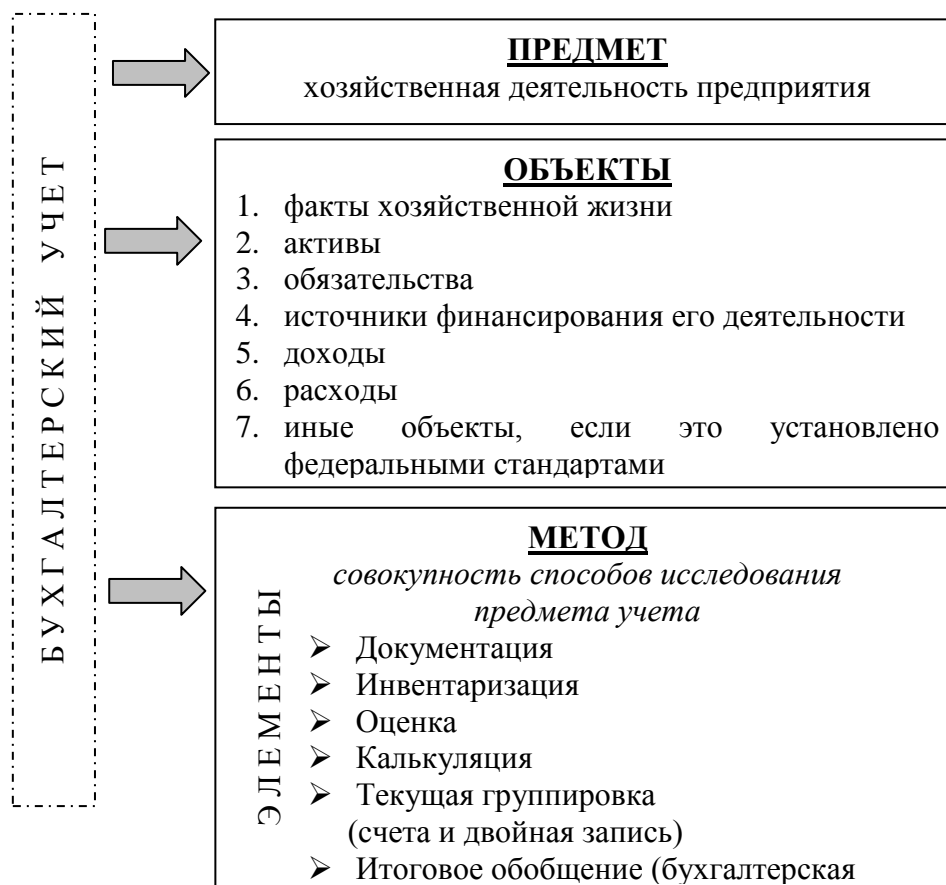


Рис. 3.1. Предмет и метод бухгалтерского учета

К первой группе относятся активы и источники их образования, ко второй – хозяйственные процессы и факты хозяйственной жизни. Структура объектов бухгалтерского учета представлена на рис. 3.2.

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению. Измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации – в рублях.

Активы (имущество организации) подразделяют на две группы: внеоборотные активы и оборотные активы (рис. 3.3).

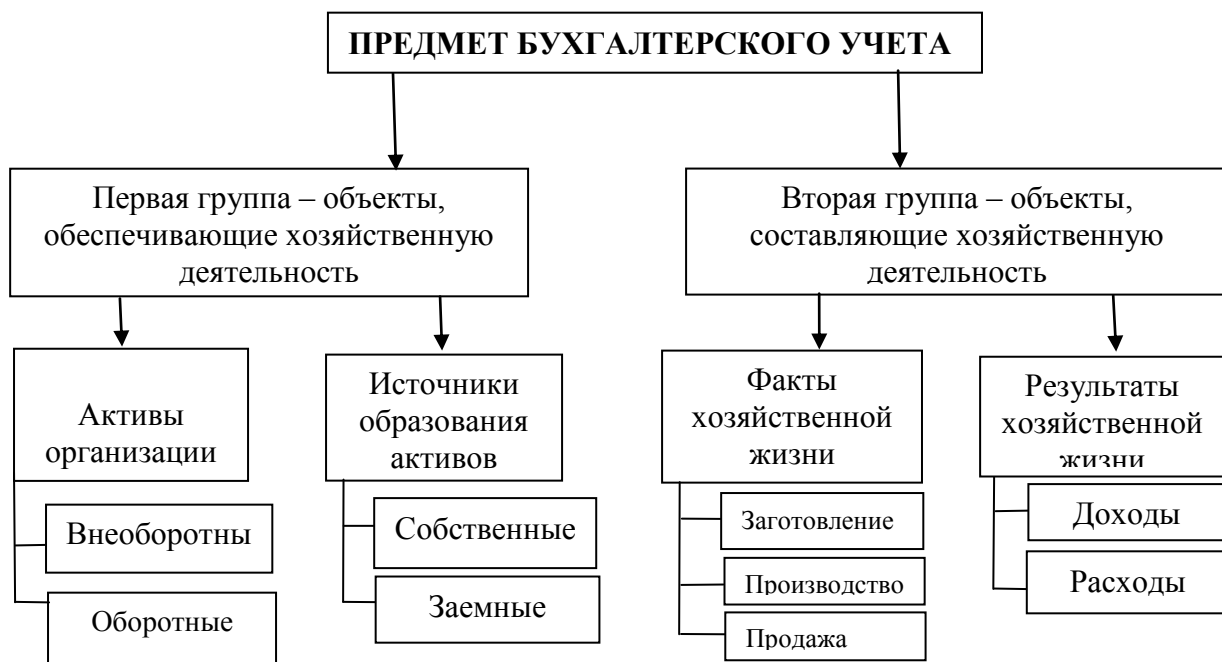


Рис. 3.2. Структура объектов бухгалтерского учета

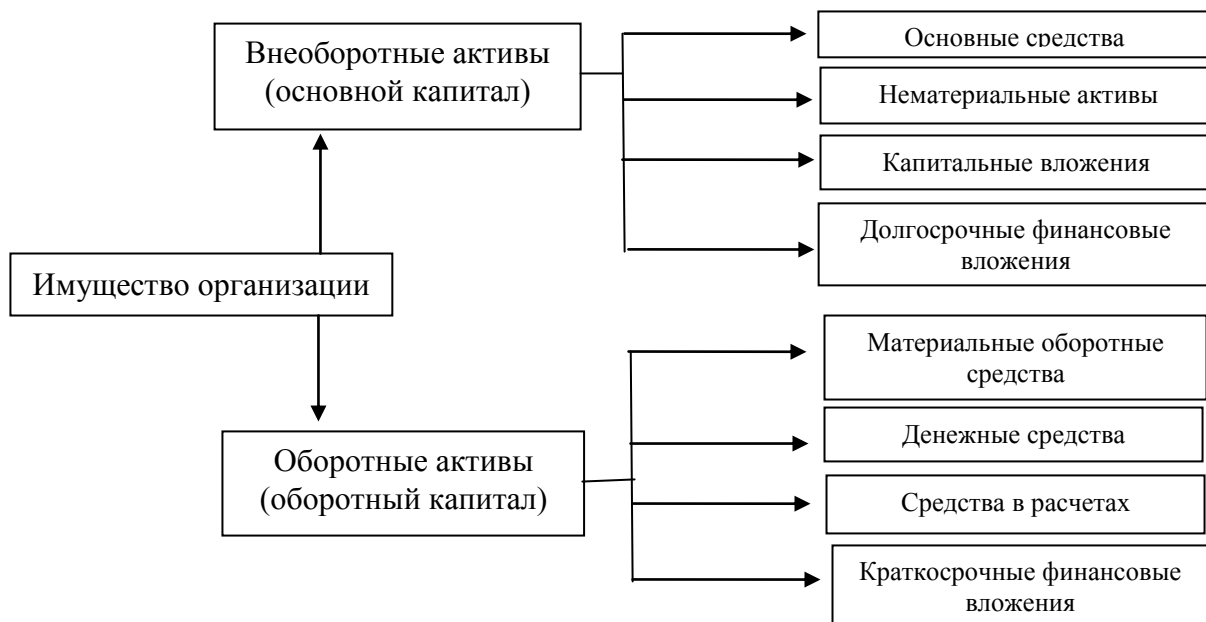


Рис. 3.3. Состав имущества организации

Источники образования активов (источники формирования имущества организации) подразделяют на собственные источники и заемные источники (рис. 3.4).

Факт хозяйственной жизни – действие или событие в хозяйственной деятельности экономического субъекта, включающее в себя хозяйственные операции, изменяющее состав его активов, пассивов или финансовых результатов. Однородные хозяйственные операции образуют хозяйственные процессы.

Основу деятельности фирмы составляют три хозяйственных процесса:

1. Заготовление – приобретение товарно-материальных ценностей, необходимых для производства и хозяйствования.



Рис. 3.4. Состав источников образования имущества организации

2. Производство – выполнение основной задачи предприятия – изготовление продукции, оказание услуг, выполнение работ.

3. Реализация – осуществление договорных обязательств перед заказчиками и покупателями, получение выручки от реализации продукции, выполненных работ и оказанных услуг и зачисление ее на расчетный счет.

3.2. Метод бухгалтерского учета

Метод бухгалтерского учета – это комплекс способов и приемов, в результате применения которых достигается обоснованное взаимосвязанное отражение деятельности предприятия.

Метод бухгалтерского учета обеспечивает взаимодействие элементов, главными из которых являются:

1. *Документация* – письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета.
2. *Инвентаризация* – проверка фактического наличия товарно-материальных ценностей, финансовых обязательств и денежных средств и сравнение полученных результатов с учетными данными.
3. *Оценка* – способ выражения хозяйственных средств в денежном измерении. Способы оценки отдельных статей баланса представлены на рисунке 3.5.
4. *Калькуляция* – способ исчисления в денежном выражении фактической себестоимости продукции, выполненных работ или оказанных услуг.

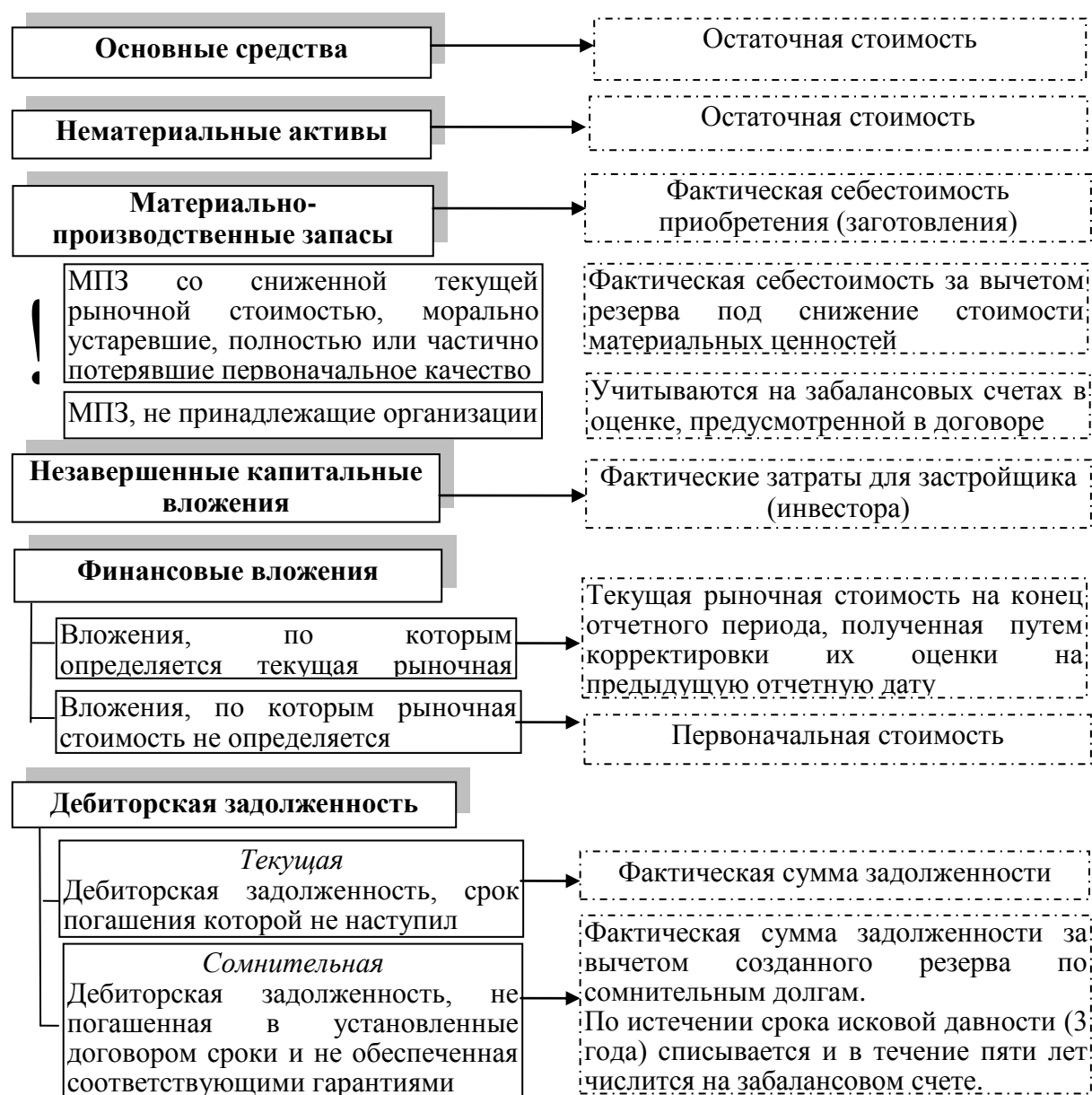


Рис. 3.5. Способы оценки отдельных статей баланса

5. *Бухгалтерские счета* – специальные регистры для учета хозяйственных средств и хозяйственных процессов.

6. *Метод двойной записи* – способ взаимосвязанного отражения хозяйственной операции на двух различных счетах в одной и той же сумме.
7. *Бухгалтерский баланс* – способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия и их источников, информации о хозяйственных процессах.
8. *Отчетность* – способ получения сводных показателей деятельности предприятия за отчетный период.

Использование каждого из этих элементов осуществляется в соответствии с установленными в законодательном порядке положениями и инструкциями.

3.3. Основные принципы бухгалтерского учета

Применительно к бухгалтерскому учету с целью подчеркнуть разницу между базовыми и основными принципами принято использовать термины «допущения» и «требования», считая «допущения» базовым принципом, предполагающим определенные условия, создаваемые организацией при постановке бухгалтерского учета, которые не должны меняться, а «требования» – основным принципом, означающим соблюдение принятых правил организации и ведения бухгалтерского учета.

В таблице 3.1 представлен перечень и дана краткая характеристика допущений и требований, применяемых в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в России.

Таблица 3.1

Перечень и краткая характеристика допущений и требований, применяемых в бухгалтерском учете

Наименование	Определение
<i>Допущения</i>	
1	2
Имущественной обособленности	Имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации и других организаций
Непрерывности деятельности	Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке
Последовательности применения учетной политики	Выбранная организацией учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому
Временной определенности фактов хозяйственной деятельности	Факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактам

<i>Требования</i>	
1	2
Полноты	Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности
Осмотрительности	Большая готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская создания скрытых резервов)
Своевременности	Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности
Приоритета содержания перед формой	Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите основные требования и допущения к ведению бухгалтерского учета.
2. Что является предметом изучения бухгалтерского учета?
3. Назовите состав имущества предприятия и источники образования имущества.

Тема 4: СИСТЕМА СЧЕТОВ И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ

4.1. Понятие о счетах бухгалтерского учета

4.2. Синтетические и аналитические счета и их учет

4.3. План счетов бухгалтерского учета

4.1. Понятие о счетах бухгалтерского учета

В процессе хозяйственной деятельности организация осуществляет большое количество операций, каждую из которых практически невозможно отражать непосредственно в балансе.

Баланс служит лишь для отражения наличия средств и их источников, а от бухгалтерского учета требуется очень много данных также и об их движении.

Сведения о движении хозяйственных средств получают в бухгалтерском учете при помощи системы счетов.

Система счетов – это способ текущего отражения, экономической группировки и оперативного контроля за средствами хозяйства, источниками их образования и хозяйственными операциями.

Счет – это способ группировки информации о состоянии и изменении объектов бухгалтерского учета с целью текущего контроля. В бухгалтерском учете каждый счет предназначен для отражения и контроля конкретного

объекта учета; хозяйственного средства, источника средств, происходящего процесса. На каждом счете на основании первичных документов накапливаются и систематизируются текущие данные по однородным хозяйственным операциям.

Бухгалтерский счет можно представить в виде таблицы. Поскольку изменения могут быть как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения, таблица должна иметь две стороны:

<i>Дебет</i>	<i>№</i>	<i>Кредит</i>

Левая сторона – дебет (лат. должен)
Правая сторона – кредит (лат. верить)

Счета бухгалтерского учета открываются на каждый вид хозяйственных средств и их источников.

Счета, предназначенные для учета наличия и движения каждого отдельного вида хозяйственных средств, называются *активными*.

Например: счета «Основные средства», «Материалы», «Касса» и т.д.

Счета, отражающие источники формирования и целевое назначение средств, называются *пассивными*.

Например: счета «Резервы предстоящих расходов и платежей», «Уставный капитал» и т.д.

Для фиксации изменений в составе объектов бухгалтерского учета необходимо знать начальные остатки хозяйственных средств и их источников. Их называют *сальдо начальное* (Сн).

В активных счетах по дебету отражается остаток и увеличение данного вида средств, а по кредиту – их уменьшение.

В пассивных счетах, наоборот, начальное сальдо данного источника средств и его увеличение отражается по кредиту, а уменьшение – по дебету.

Общая сумма записей по дебету счета без сальдо начального носит название *дебетовый оборот*, а общая сумма записей по кредиту счета без начального сальдо – *кредитовый оборот*.

Зная сальдо начальное и обороты, мы можем определить остаток на конец отчетного периода, то есть *сальдо конечное* (Ск).

Это можно представить следующим образом:

Схема активного счета

Дебет	№	Кредит
Сальдо начальное (Сн)		
Увеличение средств		Уменьшение средств
Оборот по дебету (Од)		Оборот по кредиту (Ок)
Сальдо конечное (Ск)		

$$Ск = Сн + Од - Ок$$

Схема пассивного счета

Дебет	№	Кредит
		Сальдо начальное (Сн)
Уменьшение средств		Увеличение средств
Оборот по дебету (Од)		Оборот по кредиту (Ок)
		Сальдо конечное (Ск)

$$Ск = Сн + Ок - Од.$$

На практике применяются также *активно-пассивные* счета, имеющие признаки и тех и других счетов.

Например, по счету «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», отражаются суммы дебиторской и кредиторской задолженности, т.е. отдельные виды средств в расчетах и источники привлеченных средств.

Такие счета могут иметь одновременно и дебетовый, и кредитовый остаток. Дебетовое сальдо показывает сумму дебиторской задолженности, кредитовое сальдо показывает сумму кредиторской задолженности.

Как видно из схемы, записи по Дебету активно-пассивного счета могут одновременно означать увеличение дебиторской задолженности или уменьшение кредиторской задолженности.

Записи по Кредиту активно-пассивного счета могут означать: увеличение кредиторской задолженности или уменьшение дебиторской задолженности.

Остатки по активно-пассивному счету и обороты можно получить, лишь зная содержание записей. Зачет оборотов по активно-пассивному счету недопустим.

Схема активно-пассивного счета

Дебет	№	Кредит
Сальдо начальное (дебиторская задолженность)		Сальдо начальное (кредиторская задолженность)
Увеличение дебиторской задолженности Уменьшение кредиторской задолженности		Увеличение кредиторской задолженности Уменьшение дебиторской задолженности
Оборот по дебету (Од)		Оборот по кредиту (Ок)
Сальдо конечное (дебиторская задолженность)		Сальдо конечное (кредиторская задолженность)

Открыть счет – означает дать ему наименование и записать начальное сальдо, если оно имеется.

В случае отсутствия конечного сальдо счет считается *закрытым*. В учете используются *забалансовые* счета, на которых учитывается наличие и движение ценностей, не принадлежащих предприятию, но временно находящихся в его пользовании или распоряжении (арендованных ОС, материальных ценностей на ответственном хранении, в переработке и т.п.), условных прав и обязательств, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями.

Бухгалтерский учет указанных ценностей ведется по простой системе (без двойной записи).

Например: 001 счет «Арендованные основные средства», 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Операции записываются только в Дебет или Кредит забалансового счета без корреспонденции с другими счетами.

Двойная запись является одним из элементов метода бухгалтерского учета.

Система двойной записи основывается на принципе двойственности, который означает, что все экономические явления имеют два аспекта: увеличение и уменьшение, приобретение и исчезновение, которые компенсируют друг друга.

В системе двойной записи фактические хозяйственные операции должны быть зарегистрированы как минимум дважды: по дебету одного и кредиту другого счета таким образом, чтобы общая сумма по дебету уравновешивала общую сумму по кредиту – в этом суть метода двойной записи. Поэтому всегда поддерживается баланс: сумма актива равна сумме пассива.

Двойная запись является способом отражения на бухгалтерских счетах вызываемых хозяйственными операциями двойных взаимосвязанных изменений в составе капитала, источниках и обязательствах предприятия.

Метод двойной записи имеет контрольное значение – одна и та же хозяйственная операция в равной сумме отражается дважды – по дебету и кредиту.

Взаимосвязь счетов, на которых отражаются хозяйственные операции, называются *корреспонденцией счетов*, а сами счета – *корреспондирующими*.

Указание дебетуемого и кредитуемого счета и суммы отражаемой хозяйственной операции называется *бухгалтерской записью (проводкой)*, которая имеет вид: Дебет счета Кредит счета сумма.

Составление каждой проводки следует осуществлять в определенной последовательности. При этом рассуждения должны состоять из ряда этапов:

1. Прежде всего мы должны установить, какие изменения произошли в составе хозяйственных средств предприятия и источников их образования в результате совершенной хозяйственной операции.
2. После того, как установлен характер изменений в составе хозяйственных средств и источников их образования, мы определяем, какие счета затрагивает данная хозяйственная операция.
3. На третьем этапе устанавливается характер затрагиваемых операций счетов (активных, пассивных).
4. Определяем, какой счет следует дебетовать, а какой – кредитовать, т.е. составляем проводку по хозяйственной операции.

Бухгалтерские проводки могут быть *простыми*, т.е. затрагивающими только два счета. Или *сложными*, когда дебетуют один счет, а кредитуют несколько, или когда кредитуют один счет, а дебетуют несколько.

Бухгалтерский учет отражает все совершаемые на предприятии хозяйственные операции в календарной последовательности.

Такая запись в хронологической последовательности совершения разнородных хозяйственных операций является *хронологической записью*.

Основным регистром хронологической записи является журнал регистрации хозяйственных операций.

Однако для общей характеристики хозяйственной деятельности необходима группировка операций по экономически однородным признакам. Для этого используется систематическая запись.

Систематическая запись – это запись хозяйственных операций на счетах в зависимости от их экономического содержания, например, в Главной книге.

Комбинированная запись – сочетает в себе хронологическую и систематическую записи. Хозяйственные операции при этом записываются в учетные регистры по мере их совершения в необходимой группировке. Например, записи в ведомостях и журнале-ордере.

4.2. Синтетические и аналитические счета и их учет

Для руководства хозяйственной деятельностью и контроля за происходящими в организации процессами нужны счета, на которых информация представлена с разной степенью детализации.

Исходя из объема детализации информации счета бухгалтерского учета делятся на две основные группы:

- синтетические счета;
- аналитические счета.

На *синтетических счетах* представлена обобщенная (укрупненная) информация об объектах бухгалтерского учета. Например, счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На *аналитических счетах* отражается детальная (подробная) информация. Например, к синтетическому счету «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут быть открыты аналитические счета по каждому дебитору и кредитору. Все аналитические счета организации открывают самостоятельно в зависимости от специфики своей деятельности.

Отражение хозяйственных операций и процессов на синтетических счетах принято называть *синтетическим учетом*, а на аналитических – *аналитическим учетом*.

Синтетический учет всегда ведется в стоимостном (денежном) выражении, в то время как в аналитическом учете допускаются и другие показатели (чаще всего натуральные).

Наряду с этим для удобства учета введены счета промежуточные между аналитическими и синтетическими, – субсчета, которые объединяют информацию отдельных групп аналитических счетов, но сами, в свою очередь, объединяются одним синтетическим счетом.

Субсчет – промежуточное учетное звено между синтетическими и аналитическими счетами.

Синтетические счета и субсчета регламентированы Минфином России.

Таким образом, в практике бухгалтерского учета принято использовать три уровня счетов:

- счета I порядка – синтетические счета;
- счета II порядка – субсчета;
- счета III порядка – аналитические счета.

Между счетами всех уровней существует неразрывная связь, которую можно выразить принципом соблюдения трех равенств:

- 1) остаток счета высшего уровня равен сумме остатков счетов следующего уровня, непосредственно с ним связанных;
- 2) оборот по дебету счета высшего уровня равен сумме оборотов по дебету счетов следующего уровня, непосредственно с ним связанных;
- 3) оборот по кредиту счета высшего уровня равен сумме оборотов по кредиту счетов следующего уровня, непосредственно с ним связанных.

4.3. План счетов бухгалтерского учета

Для надлежащей организации бухгалтерского учета большое значение имеет правильное использование Плана счетов и Инструкции по его применению.

План счетов – это систематизированный перечень синтетических счетов и субсчетов бухгалтерского учета, в основе которого используется классификация счетов по экономическому содержанию.

В России действуют три общих плана счетов: для банковских учреждений – один, для бюджетных – другой, а для всех остальных предприятий и организаций – третий. В этих планах счета систематизируются по разделам в соответствии с их экономическим содержанием, что обеспечивает единый набор счетов для любой деятельности, так как экономическое содержание едино. Однако название и шифровка счетов, степень детализации объектов учета разные в общих планах банковских учреждений, бюджетных организаций и предприятий.

Действующий в настоящее время План счетов был утвержден Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года №94н и вступил в силу с 1 января 2001 года. План счетов года является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от подчиненности, формы собственности и организационно-правовой формы.

В Плане счетов приведены наименования и коды синтетических счетов (счетов I порядка) и субсчетов (счетов II порядка).

Счета бухгалтерского учета объединены в следующие разделы:

- I. Внеоборотные активы.
- II. Производственные запасы.
- III. Затраты на производство.
- IV. Готовая продукция и товары.
- V. Денежные средства.
- VI. Расчеты.
- VII. Капитал.
- VIII. Финансовые результаты.
Забалансовые счета.

Для учета специфических операций организации могут по согласованию с Минфином России вводить при необходимости в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные коды счетов.

Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, используются исходя из требований анализа, контроля и отчетности организации в рыночной экономике. Организации могут уточнять содержание отдельных из них, а также вводить, исключать или объединять дополнительные субсчета.

Аналитические счета (счета III порядка) открываются в зависимости от поставленных целей и специфики деятельности данной организации в рыночной экономике.

В Инструкции по применению Плана счетов приводится краткая характеристика синтетических счетов и субсчетов, раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов, рассмотрен порядок учета наиболее распространенных операций, дана типовая корреспонденция счетов с другими счетами бухгалтерского учета.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение «счета».
2. Что отражается на активных и пассивных счетах?

3. Для каких целей предназначены синтетические счета?
4. Сколько уровней счетов принято использовать в практике бухгалтерского учета?

Тема 5: ДОКУМЕНТАЦИЯ И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ

5.1. Порядок составления и обработки документов

5.2. Инвентаризация

5.1. Порядок составления и обработки документов

Согласно пункту 1 ст. 9 гл. 2 Федерального закона "О бухгалтерском учете" (№ 402 ФЗ от 06.12.11): «Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом».

Документ – это любой материальный носитель данных, который позволяет юридически доказательно подтвердить хозяйственные факты и право на их совершение.

Классификация документов:

1. По назначению – оправдательные (составляют и подписывают лица, ответственные за операцию – ПКО), распорядительные (распоряжение или приказ на совершение хозяйственных операций – доверенность), комбинированные (сочетание разных видов документов – расчетно-платежная ведомость), бухгалтерского оформления (составляют в бухгалтерии на основании распорядительных или оправдательных документов для обобщения бухгалтерских записей – справки бухгалтерии);
2. По содержанию – первичные (оформляются непосредственно в момент совершения ФХД путем его регистрации – ПКО), сводные (сводка однородных данных нескольких первичных документов – отчет кассира);
3. По способу обработки – вручную, на машинах;
4. По месту составления – внутренние (составляют на фирме – авансовые отчеты), внешние (поступают от контрагентов – счета-фактуры);
5. По охвату операций – накопительные (оформляются постепенно по мере свершения однородных операций – лимитно-заборная карта), разовые (оформляются на одну или несколько операций – ПКО);
6. По количеству позиций – однострочные (РКО), многострочные (расчетно-платежная ведомость);
7. В зависимости от характера регистрируемых операций – типовые (регистрируют широко распространенные ФХД – ПКО) и специализированные (регистрируют операции специализированного узкоотраслевого характера – карточка учета работы автомобиля).

Формы первичных учетных документов утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. При этом каждый первичный учетный документ должен содержать все обязательные реквизиты:

- наименование документа;

- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

С 1 января 2013 г. формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению. (Но их применение возможно, как и прежде, по решению руководителя экономического субъекта). Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы).

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, 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.

Первичные документы должны быть составлены в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно по окончании операции.

Своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным в данной организации *графиком документооборота*.

График документооборота должен способствовать усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня автоматизации учетных работ. График оформляется в виде схемы либо в виде перечня работ по формированию, проверке и обработке документов, заполняемых каждым подразделением, а также конкретными исполнителями. Работники производственных подразделений и функциональных служб заполняют и представляют документы по этому графику. С этой целью каждому исполнителю вручают выписку из графика. В ней перечисляются первичные документы, сроки их представления и подразделения, в которые их следует представить.

Контроль за соблюдением графика документооборота осуществляет главный бухгалтер.

По установленным правилам в бухгалтерии документы должны храниться еще год после окончания текущего года, а затем они сдаются в архив организации. Сроки хранения документов определяются Главным архивным управлением РФ. Первичные документы хранятся не менее 5 лет; квартальные описи, доверенности, инвентарные описи – 3 лет; годовые отчеты – 10 лет, лицевые счета работников – 75 лет.

Первичные и сводные учетные документы могут составляться на бумажных и машинных носителях информации.

Учетные регистры – отдельные листы, ведомости, журналы, книги, машинограммы и другие носители, в которых происходит группировка однородных данных для отражения на счетах. Классификация учетных регистров:

1. По характеру бухгалтерских записей – хронологические (записи производят в хронологическом порядке их совершения – книга покупок) и систематические (группировка ФХД по содержанию в соответствии с определенными признаками – ведомость по учету затрат);
2. По объему содержания – синтетические (учет общими итоговыми суммами только в денежном выражении с указанием корреспондирующего счета – журнал-ордер) и аналитические (записи выполняют подробно по каждому документу – ведомость движения материалов);
3. По внешнему виду – книги (для учета кассовых операций, покупок, продаж), ведомости (для аналитического учета), машинограммы (с применением ПК), карточки (для аналитического учета на ограниченных участках работы).

Записи в учетные регистры производят шахматным или линейным (позиционным) способом, вручную или на машине. Содержание записи определяется видом, назначением и построением учетного регистра.

5.2. Инвентаризация

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Инвентаризации подлежат:

- все имущество, принадлежащее организации, независимо от его местонахождения;
- все виды финансовых обязательств организации (кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы);
- другие виды имущества, не принадлежащие организации, но отраженные в бухгалтерском учете (обычно это имущество отражается на забалансовых счетах, например 001, 004); – имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Различают полную и частичную инвентаризацию.

Полная инвентаризация охватывает все без исключения виды имущества и финансовых обязательств организации.

Частичная инвентаризация охватывает один или несколько видов имущества или обязательств (например, только денежные средства).

Инвентаризации могут быть плановыми и внезапными.

Плановые инвентаризации проводятся в заранее установленные сроки.

Внезапные инвентаризации проводятся неожиданно для материально-ответственного лица, чтобы установить наличие ценностей (например, инвентаризацию кассы проводят внезапно).

Проведение инвентаризации обязательно:

1. При передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия.
2. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.
3. При смене материально-ответственного лица (на день приемки-передачи дел).
4. При установлении фактов хищения или злоупотребления, а также порчи ценностей.
5. В случае стихийных бедствий, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями.
6. При ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса.
7. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Этапы проведения инвентаризации:

1. Подготовительный. Директор издает приказ о создании комиссии. Члены комиссии должны убедиться в том, что все документы по проверяемым объектам обработаны, сгруппированы и записаны на счетах, а в учетных регистрах посчитаны сальдо и обороты. Материально ответственное лицо проверяемого объекта сдает документы в бухгалтерию и пишет расписку о том, что к началу инвентаризации все приходные и расходные документы сданы в бухгалтерию или переданы комиссии, а все принятые ценности оприходованы, выбывшие – списаны.
2. Проверочный. Непосредственно проверка фактического наличия имущества в натуральных и денежных единицах путем подсчета, взвешивания, обмера и т.д. при личном участии материально ответственного лица.
3. Сравнительно-аналитический. Выявление отклонений, составление инвентаризационной описи (ведомости или акта) и сличительной ведомости, в которой сравнивают фактическое наличие с данными бухучета.
4. Заключительный. Отражение результатов инвентаризации в учетных регистрах.

Выявленные при инвентаризации расхождения регулируются в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации, а у бюджетных организаций – на увеличение финансирования (фондов);
- недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, сверх норм – на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации, а у бюджетной организации – на уменьшение финансирования (фондов).

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение «документ».
2. Какие реквизиты первичного документа являются обязательными?
3. В каких случаях проведение инвентаризации обязательно?
4. Перечислите этапы проведения инвентаризации.

Тема 6: ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

6.1. Учетная политика предприятия

6.2. Формы БУ. Организация БУ

6.3. Организационная структура бухгалтерской службы

6.1. Учетная политика предприятия

Порядок разработки и утверждения определяет Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.

В системе нормативного регулирования бухгалтерского учета учетная политика предприятия трактуется как выбранная им совокупность отдельных способов ведения бухгалтерского учета. К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности: погашения стоимости активов; приемы организации документооборота; инвентаризации; способы применения счетов бухгалтерского учета; системы учетных регистров обработки информации и др. Их перечень определяет первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущую группировку и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности, т.е. составляющие метода бухгалтерского учета.

Выбор учетной политики зависит от специфики предприятия, особенностей организации управления, особенностей коммерческой деятельности, текущих и долгосрочных целей. На учетную политику влияют налоговые условия, льготы, валютная политика государства, характер владения, формы собственности, квалификация персонала и др.

Формирует учетную политику предприятия ее главный бухгалтер. При этом он исходит из обязательного соблюдения допущений и требований, зафиксированных в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, составляющих его базовые принципы.

Учетная политика содержит информацию для управления, контроля, анализа и планирования деятельности; является базой для управленческого и налогового учета. Учетная политика состоит из следующих элементов:

1. рабочий план счетов бухучета;
2. формы первичных учетных документов;
3. методы оценки активов и обязательств;
4. порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
5. правила документооборота и технология обработки учетных данных;
6. порядок контроля за хозяйственными операциями.

Учетная политика утверждается на несколько лет или на весь срок деятельности и изменяется в нескольких случаях:

- если изменилось законодательство РФ по бухучету;
- если предприятие изменило сферу деятельности, форму собственности или способ ведения бухучета.

6.2. Формы БУ. Организация БУ

Каждое предприятие самостоятельно выбирает технику и форму бухучета. Техника бухучета – способ его ведения, т.е. регистрация учетной информации вручную или с помощью ЭВМ. Форма бухучета – процесс обработки учетной информации при различном сочетании регистров, их взаимосвязь и последовательность записи в них. Современные формы бухучета:

1. Журнально-ордерная форма. Информация накапливается в ведомостях и журналах-ордерах. Журнал-ордер открывают на месяц по одному или нескольким счетам и ведут по кредитовому принципу, т.е. показывают развернутый оборот по кредиту. Записи в журнал-ордер делают из первичных документов и ведомостей в хронологическом порядке. В конце месяца итоги из журналов ордеров переносят в Главную книгу, которую открывают на год. В ней записывают дебетовый оборот по каждому счету за каждый месяц, сальдо на начало и конец года. На основании главной книги составляют баланс.

2. Форма журнал-главная (простая). Применяют на малых предприятиях. Главный регистр синтетического учета – Книга учета фактов хозяйственной деятельности, в которой каждая операция в хронологическом порядке сразу отражается на счетах. В конце месяца итоги из Книги записывают в оборотную ведомость, на основании которой составляют баланс. Кроме Книги и оборотной ведомости используют накопительные ведомости учета основных средств и их износа; производственных запасов; затрат на производство; денежных средств и фондов, расчетов; заработной платы; реализации.

3. Автоматизированная форма. Исходная информация из первичных документов заносится в память компьютера, где группируется и обобщается с помощью специальной программы. В результате получают выходные распечатки с учетными регистрами.



Рис. 6.1. Организация бухгалтерского учета на предприятии

Порядок организации бухгалтерского учета в России определен в Законе о бухгалтерском учете, в соответствии со ст. 6 которого ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

Руководители организаций могут в зависимости от объема учетной работы:

- учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;
- ввести в штат должность бухгалтера;
- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;
- вести бухгалтерский учет лично.

Главный бухгалтер в открытых акционерных обществах (за исключением кредитных организаций), негосударственных пенсионных, акционерных инвестиционных фондах и некоторых других организациях, на которого с 1 января 2013 г. возлагаются функции по ведению бухгалтерского учета, должен соответствовать определенным требованиям (ч. 4, 5 ст. 7 Закона N 402-ФЗ):

- наличие высшего профессионального образования;
- стаж работы, связанной с ведением бухучета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не

меньше трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего профессионального образования по специальностям бухучета и аудита – не меньше пяти лет из последних семи календарных лет;

- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики.

6.3. Организационная структура бухгалтерской службы

Под структурой бухгалтерского аппарата понимается состав и соподчиненность взаимосвязанных организационных единиц или звеньев бухгалтерии, выполняющих различных функций. Иными словами, под структурой бухгалтерского аппарата принято понимать подразделение его на составные части на основе принципов разделения труда, т.е. специализации функций отдельных частей или работников бухгалтерии и кооперации их совместных усилий.

Различают два основных вида разделения труда – предметное и функциональное.

Предметное (иногда его называют линейным или оперативным) разделение труда имеет в виду принцип обособленности выполняемых работ или операций, при котором весь определенный цикл совершает от начала до конца один работник или определенная часть аппарата бухгалтера. Например, учет производственных затрат основного производства выполняет одна часть бухгалтерии, вспомогательных производств – другая. Достоинством предметного разделения труда являются приближение учетного аппарата к объектам учета, вследствие чего увеличиваются знание о характере закрепленного за работником (группы работников) участка работы, персональная ответственность за выполнение обязанности и т.д.

Функциональное разделение предполагает централизованное построение учетного аппарата и выполнение каждым работником или определенной частью аппарата однородных совокупностей функций либо операций. Например, учет заработной платы в этом случае выполняется следующим образом: один работник бухгалтерии принимает и проверяет первичные документы, второй исчисляет по этим документам заработную плату, третий составляет учетные регистры и т.д. Достоинством предметного разделения труда являются приближение учетного аппарата к объектам учета, вследствие чего увеличиваются знание о характере закрепленного за работником участка работы, персональная ответственность за выполнение обязанности и т.д.

Применение того или иного принципа разделения труда зависит от объема учетных работ. Часто происходит смешанное разделение труда исходя из преимуществ первого или второго видов в конкретных условиях в работе бухгалтерии. На структуру бухгалтерского аппарата влияют также численность работников, объем учетно-отчетных и контрольных работ, их значимость и сложность.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто разрабатывает учетную политику на предприятии?
2. В каких случаях можно вносить изменения в учетную политику?
3. Из каких элементов состоит учетная политика?
4. Что понимается под организацией бухгалтерского учета на предприятии?
5. Какие формы организации бухгалтерского учета вы знаете?

Тема 7: УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

7.1. Основные средства (ОС), их состав, классификация и оценка

7.2. Синтетический и аналитический учет наличия и движения ОС

7.3. Учет амортизации ОС и методы ее начисления

7.4. Организация учета затрат на восстановление ОС

7.5. Учет выбытия ОС

7.6. Организация учета ОС в условиях аренды

7.7. Инвентаризация ОС

7.8. Учет переоценки ОС

7.1. ОС, их состав, классификация и оценка

ОС многократно используются в процессе производства и сохраняют первоначальный внешний вид в течение длительного периода времени.

Основным нормативным документом, регулирующим учет ОС, является ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденное Приказом Минфина от 30.03.2001 №26Н.

При принятии к БУ активов в качестве ОС необходимо выполнение следующих условий:

- использование их в производстве продукции, при выполнении работ и оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- использование в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) или обычного операционного цикла;
- организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта ОС приносит доход организации. Для отдельных групп ОС срок полезного использования определяется исходя из количества продукции, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

Классификация ОС:

1. По *натурально-вещественному составу и выполняемым функциям* ОС учитываются по следующим группам: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и другие виды.
2. По *степени использования* ОС подразделяются на находящиеся в эксплуатации, запасе, ремонте, в стадии достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и частичной ликвидации, на консервации.
3. В *зависимости от имеющихся прав* на объекты ОС они подразделяются на следующие группы:
 - ОС, принадлежащие организации на праве собственности;
 - ОС, находящиеся у организации в оперативном управлении или хозяйственном ведении;
 - ОС, полученные организацией в аренду;
 - ОС, полученные организацией в безвозмездное пользование;
 - ОС, полученные организацией в доверительное управление.
4. В бухгалтерском учете ОС принято подразделять *по назначению* на производственные объекты, используемые по обычным видам деятельности организации, и непроизводственные, которые не используются при осуществлении обычных видов деятельности организации.

Виды оценок:

Первоначальная стоимость – складывается на момент принятия объекта к учету

- для ОС, изготовленных на самом предприятии, а также приобретенных за плату у других организаций и лиц – исходя из фактических затрат по возведению и приобретению этих объектов;
- для ОС, внесенных учредителями в счет их вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон;
- для ОС, полученных от других организаций и лиц безвозмездно, а также неучтенных объектов ОС – по рыночной стоимости на дату оприходования;
- для ОС, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – по стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость этих ценностей устанавливается исходя из цены, по которой в сравниваемых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

Изменение первоначальной стоимости ОС допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации, переоценки.

Остаточная стоимость ОС определяется вычитанием из первоначальной стоимости амортизации ОС.

Восстановительная стоимость ОС – это стоимость воспроизводства основных средств в современных условиях.

Единицей учета ОС является отдельный инвентарный объект, под которым понимают законченное устройство, предмет или комплекс предметов со всеми приспособлениями и принадлежностями, выполняющими вместе одну функцию.

7.2. Синтетический и аналитический учет наличия и движения ОС

ОС организации проходят несколько основных этапов: поступление, эксплуатация, выбытие. При этом каждый этап оформляется документально.

Поступающие ОС принимает комиссия, назначаемая руководителем организации. Для оформления приемки комиссия составляет в одном экземпляре акт (накладную) приемки-передачи (форма № ОС-1) на каждый объект в отдельности. Общий акт на несколько объектов можно составлять лишь в том случае, если объекты однотипны, имеют одинаковую стоимость и приняты одновременно под ответственность одного и того же лица. Для учета зданий и сооружений предусмотрен специальный акт (форма № ОС-1а). Оборудование приходит на основании акта о приеме (поступлении) оборудования (форма № ОС-14).

При оформлении внутреннего перемещения объектов ОС составляют накладную на внутреннее перемещение (форма № ОС-2).

Принятый к учету объект ОС учитывают в инвентарной карточке (форма № ОС-6), а группу предметов – в карточке группового учета (форма № ОС-6а).

Операции по списанию ОС, кроме автотранспортных, оформляют актом на списание ОС, автотранспортные средства – актом на списание автотранспортных средств.

Основным регистром аналитического учета ОС являются инвентарные карточки. *Аналитический учет* ОС на счете 01 «Основные средства» ведется по отдельным инвентарным объектам, а также по их видам, местам нахождения и т.д.

Синтетический учет ведется на активном счете 01 «Основные средства». Если ОС и другие материальные ценности приобретаются с целью сдачи за плату во временное владение и пользование и (или) временное пользование (прокат, аренду), то они подлежат учету на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Корреспонденция счетов по учету операций поступления ОС приводится в табл. 7.1.

Корреспонденция счетов по учету поступления основных средств

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Приобретены объекты ОС - куплены выделен НДС - внесены учредителями - на безвозмездной основе - строительство подрядным способом - строительство хозяйственным способом	08 19 08 08 08 08	60(76) 60(76) 75 98 60 10,70,69...
2	Погашена задолженность поставщику	60	50,51,52
3	Введены ОС в эксплуатацию	01	08
4	Оприходование неучтенных ОС, выявленных при инвентаризации	01	91

7.3. Учет амортизации ОС и методы ее начисления

Амортизация – это постепенное перенесение стоимости объекта ОС на себестоимость продукции (работ, услуг).

Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и ценностям, и др.).

Объекты ОС стоимостью не более 40 000 руб. за единицу можно списать на затраты по мере их передачи в эксплуатацию без начисления амортизации. В целях обеспечения сохранности этих объектов должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию. Амортизация начисляется в течение всего срока полезного использования объекта ОС. Примерный срок службы ОС приведен в Классификации ОС, включаемых в амортизационные группы (утверждена Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1). В ней все имущество поделено на 10 групп.

Начисление амортизации в учете отражается по кредиту пассивного счета 02 «Амортизация основных средств»:

Д08, 20, 23, 25, 26, 44, 91... К02.

Существует четыре способа начисления амортизации ОС:

- линейный;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции.

Способ начисления амортизации устанавливается в учетной политике организации по однородным группам ОС. Выбранный способ начисления

амортизации должен применяться в течение всего срока полезного использования объекта ОС.

7.4. Организация учета затрат на восстановление ОС

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на модернизацию и реконструкцию, улучшающие первоначально принятые нормативные показатели функционирования основных средств, отражаются в учете как капитальные вложения. Они увеличивают первоначальную стоимость основных средств, при этом пересматривается срок полезного использования.

Ремонт – процесс восстановления утраченных функций объекта основных средств. В зависимости от сложности и объема работ различают текущий и капитальный ремонт. Рекомендуется проводить ремонты в соответствии с планом, который формируется по видам основных средств исходя из системы планово-предупредительного ремонта, разрабатываемого организацией. Для обоснования необходимости ремонта и планирования расходов на ремонт составляются дефектные ведомости, план работ, рассчитываются сметы на проведение ремонтов и годовая смета затрат на ремонт.

Расходы на ремонт основных средств производственного назначения относятся к затратам на производство (расходы на продажу), а непромышленного назначения списываются на прочие расходы. Предварительно произведенные расходы могут накапливаться на счете 23 «Вспомогательные производства».

При неплановых значительных расходах на ремонт целесообразно их отнесение к расходам будущих периодов с последующим списанием на текущие затраты по расчету предприятия.

В целях равномерного отнесения расходов, связанных с ремонтом, на затраты на производство (расходы на продажу) допускается их списание за счет резерва на ремонт основных средств, создаваемого путем включения периодических отчислений в текущие затраты на производство или расходы на продажу.

Приемку законченных работ по ремонту, реконструкции и модернизации объекта оформляют актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизируемых объектов.

В табл. 7.2 показаны операции по учету ремонта, реконструкции и модернизации ОС.

Таблица 7.2

**Корреспонденция счетов по учету затрат на ремонт,
реконструкцию и модернизацию основных средств**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Расходы на ремонт относятся в затраты на производство отчетного периода по мере их возникновения: - выполнен ремонт подрядным способом учтен НДС - выполнен ремонт хозяйственным способом	20,23,25,26,44 и др. 19 20,23,25,26,44 и др.	60 60 10,70,69 и др.
2. Расходы на ремонт списываются за счет резерва: - начислен резерв на ремонт основных средств - выполнен ремонт подрядным способом учтен НДС - выполнен ремонт хозяйственным способом - сторнированы в конце года излишне зарезервированные суммы - отнесена на финансовые результаты излишне начисленная сумма резерва по окончании ремонтных работ, начавшихся в предыдущем году	20,23,25,26,44 и др. 96 19 96 20, 23, 25, 26, 44 и др. сторно 96	96 60 60 10,70,69 и др. 96 сторно 91-1
3. Расходы на ремонт относятся в расходы будущих периодов: - выполнен ремонт подрядным способом учтен НДС - выполнен ремонт хозяйственным способом - списаны расходы будущих периодов на затраты отчетного периода	97 19 97 20,23,25,26,44 и др.	60 60 10,70,69 и др. 97
4. Модернизация и реконструкция основных средств: а) подрядным способом - акцептованы счета подрядчиков за выполненные работы - учтен НДС б) хозяйственным способом	08 19 08	60 60 10,70,69 и др.

7.5. Учет выбытия ОС

Выбытие ОС оформляется следующими документами:

- акт № ОС-1а, если выбывают здание и сооружение;
- акт № ОС-1б, если выбывает группа одинаковых ОС (мебель);
- акт № ОС-1, при выбытии все остальных ОС.

При списании имущества, пришедшего в негодность:

- акт № ОС-4а, если выбывает автомобиль;
- акт № ОС-4б, если в негодность пришла сразу группа ОС;
- акт № ОС-4, во всех остальных случаях.

При выбытии ОС накопленная по объекту амортизация списывается в уменьшении его первоначальной стоимости. Для выявления финансовых

результатов, связанных с выбытием ОС, используется счет 91 «Прочие доходы и расходы» (табл. 7.3).

Таблица 7.3

Корреспонденция счетов по учету выбытия основных средств

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Списание, ликвидация основных средств: - списана амортизация - списана остаточная стоимость - отражены расходы, связанные с ликвидацией (снос и разборка зданий, демонтаж оборудования и пр.) - оприходованы материалы, детали, запасные части по текущей рыночной стоимости	02 91-2 91-2 10	01 01 10,70,69 и др. 91-1
2. Продажа основного средства: - на сумму выручки от продажи - начислен НДС - списана амортизация - списана остаточная стоимость - отражены расходы по продаже	62,51,50 91-2 02 91-2 91-2	91-1 68 01 01 10,70,69 и др.
3. Вклад в уставный капитал: - списана амортизация - отражена передача объекта ОС в качестве вклада в уставный капитал - отражены расходы, связанные с передачей объекта - отражено превышение стоимости объекта ОС, согласованной учредителями над его остаточной стоимостью - отражено превышение остаточной стоимости объекта ОС над стоимостью согласованной учредителями	02 58-1 91-2 58-1 91-2	01 01 23,44,60,76 91-1 58
4. Безвозмездная передача основных средств: - списана амортизация - списана остаточная стоимость - начислен НДС - отражены расходы, связанные с передачей	02 91-2 91-2 91-2	01 01 68 10,70,69

Остаточная стоимость выбывающего ОС выявляется на счете 01 «Основные средства», с этой целью к счету может быть открыт субсчет «Выбытие основных средств».

ОС могут выбывать из организации по различным причинам:

- при списании в случае морального или физического износа;
- при ликвидации (полной или частичной);
- в результате продажи;
- как вклад в уставный капитал других организаций;
- в результате безвозмездной передачи по договору дарения;
- при передаче по договору лизинга;

- при передаче в доверительное управление;
- по другим причинам.

7.6. Организация учета ОС в условиях аренды

Арендные отношения регулируются гл. 34 «Аренда» ГК РФ.

Аренда ОС – предоставление ОС во временное пользование за определенную арендную плату на основании договора.

Виды аренды:

- текущая (операционная) аренда отдельных объектов ОС;
- долгосрочная аренда предприятия, как имущественного комплекса в целом;
- финансовая аренда – лизинг.

Имущество, переданное по договору текущей аренды по окончании действия договора, как правило, подлежит возврату арендодателю. Арендодатель учитывает сданное в аренду имущество на своем балансе в составе собственных оборотных средств, с соответствующей отметкой их выбытия в инвентарной карточке по учету основных средств.

Арендатор за использование имущества уплачивает арендную плату, в состав которой входят:

- амортизационные отчисления;
- средства на ремонт и содержание;
- расчетная величина прибыли.

Учет у арендодателя

В соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 доходы и расходы от сдачи имущества в аренду могут учитываться в составе доходов и расходов от обычных видов деятельности или в составе прочих доходов и расходов.

При первом варианте сдача имущества в аренду признается обычным видом деятельности. Расходы по этой деятельности учитывают на счетах учета производственных затрат (20,26,44 и др.), а доходы – на счете учета выручки от продажи (90).

При втором варианте доходы и расходы от сдачи имущества в аренду учитывают на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В табл. 7.4 приводятся бухгалтерские проводки текущей аренды ОС у арендодателя.

При сдаче ОС в аренду к счету 01 могут быть открыты субсчета:

- 01/1 – собственные ОС;
- 01/2 – ОС в аренде.

Таблица 7.4

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Передано имущество по договору аренды	01/2	01/1
2. Начислена амортизация на имущество, переданное в аренду	91	02
3. Отражены расходы на ремонт по арендному имуществу	91	60,70,69,10 ...
4. Начислена арендная плата	62	90, 91
5. Если арендная плата начислена авансом	62	98
	98	91
6. Начислен НДС к уплате по арендным платежам	90, 91	68
7. Фактически поступили арендные платежи	51	62

Учет у арендатора

Арендатор учитывает арендованные основные средства на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» по первоначальной стоимости, обозначенной в договоре аренды (табл. 7.5).

Таблица 7.5

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Поступило в аренду имущество	001	
2	Начислена арендная плата	20,25,26,44	60
3	Если арендная плата начисляется авансом	97	60
		20,25,26,44	97
4	Выделен НДС по арендной плате – согласно счет-фактуре	19	60
5	Перечислена задолженность	60	51
6	После окончания договора ОС возвращено арендодателю		001

Как правило, в соответствии с договором аренды текущий ремонт проводится за счет арендатора, а капитальный – арендодателя.

7.7. Инвентаризация ОС

При инвентаризации ОС комиссия в обязательном порядке осматривает объекты в натуре и заносит в инвентаризационные описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные характеристики.

Для учета результатов инвентаризации объектов ОС используется инвентаризационная опись (форма № ИНВ-1). Стоимостную оценку объектов ОС в эту опись переносят из акта (накладной) о приеме-передаче объекта ОС, разработочной таблицы по переоценке объектов ОС, инвентарной карточки учета ОС (форма № ОС-6).

ОС фиксируют в инвентаризационных описях по наименованиям в соответствии с основным назначением объектов. Если объекты подвергались восстановлению, реконструкции, расширению или переоборудованию и

вследствие этого изменилось их прямое назначение, то данные о них вносятся в инвентаризационную опись под наименованиями, соответствующими новому назначению.

Если в ходе инвентаризации выявлены объекты ОС, которые непригодны к эксплуатации и не подлежат восстановлению, комиссия составляет отдельную опись с указанием времени их принятия к бухгалтерскому учету, причин, приведших указанные объекты к непригодности (порча, полная изношенность и т.п.).

По фактам образования излишков или недостат объектов ОС комиссия должна получить подробные объяснения у ответственных лиц.

Предложения инвентаризационной комиссии обобщаются в соответствующем документе. На заключительном этапе инвентаризации ведомость подписывают руководитель и главный бухгалтер организации одновременно с изданием приказа (распоряжения) об утверждении результатов инвентаризации. Приказ служит основанием для внесения в регистры бухгалтерского учета соответствующих записей.

Выявленные в ходе инвентаризации неучтенные объекты ОС принимают к учету по рыночной стоимости в составе прочих доходов: Д01 К91.

Если в результате инвентаризации выявлена недостача, то оформляются следующие записи на счетах:

Д02 К01 – списывается сумма накопленной амортизации;

Д94 К01 – списывается остаточная стоимость;

Д73 К94 – относят на виновное лицо;

Д73 К98 – отражена разница между рыночной и остаточной стоимостью;

Д91 К94 – если конкретное виновное лицо не установлено.

7.8. Учет переоценки ОС

Организация имеет право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В последующем они переоцениваются регулярно, чтобы их стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Текущая (восстановительная) стоимость определяется на основе данных на аналогичную продукцию, полученных от заводов-изготовителей; сведений об уровне цен, имеющих у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе; оценки бюро технической инвентаризации и экспертных заключений.

Переоценка основных средств и начисленной амортизации проводится путем пересчета первоначальной стоимости или восстановительной стоимости (если данный объект переоценивался ранее). При этом амортизация пересчитывается пропорционально изменению стоимости объекта основных средств.

Переоценка проводится по состоянию на первое число отчетного года и подлежит отражению в бухгалтерском учете обособленно. Результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало отчетного года.

Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма дооценки объекта основных средств, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на увеличение прибыли.

Сумма уценки объекта основных средств в результате переоценки относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Сумма уценки объекта основных средств относится в уменьшение добавочного капитала организации, образованного за счет сумм дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие отчетные периоды. Превышение суммы уценки объекта над суммой дооценки его, зачисленной в добавочный капитал организации в результате переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации.

Для проведения переоценки оформляется распорядительный документ и подготавливается перечень объектов, подлежащих переоценке, в котором указываются точное название объектов, дата приобретения, сооружения, изготовления, а также принятия к учету.

В табл. 7.6 показаны операции по учету переоценки основных средств.

Таблица 7.6

Корреспонденция счетов по учету переоценки основных средств

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Произведена дооценка основных средств:		
а) первоначальной (восстановительной) стоимости	01	83
б) амортизации	83	02
2. Произведена дооценка основных средств, ранее уцененных:		
а) равная сумме уценки	01	84
	84	02
б) сверх суммы уценки	01	83
	83	02

1	2	3
3. Произведена уценка основных средств:		
а) первоначальной (восстановительной) стоимости	84	01
б) амортизации	02	84
4. Произведена уценка основных средств, ранее дооцененных:		
а) равная сумме дооценки	83	01
	02	83
б) сверх суммы дооценки	84	01
	02	84

Вопросы для самоконтроля

1. Какими характеристиками должен обладать материальный актив, чтобы он рассматривался в качестве объекта основных средств?
2. Допускается ли изменение первоначальной стоимости объектов основных средств?
3. От чего зависит определение первоначальной стоимости основных средств?
4. На каком счете отражаются расходы, связанные с выбытием основных средств?
5. Назовите способы амортизации основных средств.
6. По каким основным средствам не начисляется амортизация?
7. Приведите корреспонденцию счетов по поступлению основных средств.
8. Какой бухгалтерской записью отражается амортизация основных средств?

Тема 8: УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

8.1. Характеристика нематериальных активов (НМА), их виды, классификация и оценка

8.2. Учет приобретения и создания нематериальных активов

8.3. Учет амортизации нематериальных активов. Методы начисления амортизации

8.4. Учет выбытия нематериальных активов

8.1. Характеристика нематериальных активов, их виды, классификация и оценка

Основным нормативным документом является ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов». Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах коммерческих организаций (кроме кредитных), находящихся у них на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

Согласно данному Положению при принятии к БУ активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

1. отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
2. возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;
3. использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
4. организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
5. способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
6. наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности;
7. фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена.

К нематериальным активам относятся:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности (изобретения, компьютерное программное обеспечение, товарные знаки и т.п.), которые используются в производственной деятельности организации более 1 года;
- деловая репутация организации, т.е. разница между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. *Первоначальная стоимость* определяется для объектов:

- внесенных в счет вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон (согласованной стоимости);
- приобретенных за плату – по фактически произведенным затратам;
- полученных безвозмездно – по рыночной стоимости на дату оприходования;
- поступивших в порядке обмена – исходя из стоимости обмениваемого имущества;
- приобретенных за валюту – в рублях по курсу ЦБ.

Изменение фактической (первоначальной) стоимости НМА, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения НМА.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и накопленной на отчетную дату амортизацией.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект – совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

Синтетический учет наличия и движения нематериальных активов осуществляется на счете 04 «Нематериальные активы»; начисления амортизации – на счете 05 «Амортизация нематериальных активов». К счету 04 могут быть открыты субсчета в соответствии с классификацией нематериальных активов.

Аналитический учет ведется по видам и отдельным объектам нематериальных активов. Аналитический учет осуществляется в карточке учета нематериальных активов (форма № НМА-1). Карточку оформляют в одном экземпляре на каждый объект нематериальных активов. Карточку заполняет бухгалтер на основании документов об оприходовании объекта нематериальных активов.

8.2. Учет приобретения и создания нематериальных активов

Нематериальные активы поступают в организацию следующим образом:

- в результате осуществления долгосрочных инвестиций (приобретение или создание);
- в счет вклада в уставный капитал;
- безвозмездно;
- для осуществления совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- по договору доверительного управления и пр.

Организация может создать нематериальный актив собственными силами или путем привлечения другой организации, а также приобрести исключительные права у правообладателя по договору уступки (приобретения) прав.

Для формирования стоимости нематериальных активов используется счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» (субсчет «Приобретение нематериальных активов»). По дебету счета отражаются стоимость приобретения (расходы на создание), а также дополнительные затраты, необходимые для доведения объекта до состояния, в котором он может быть использован по назначению. По кредиту счета отражается принятие нематериальных активов к учету (табл. 8.1).

Таблица 8.1

**Корреспонденция счетов по операциям поступления
нематериальных активов**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Поступление как вклад в уставный капитал: - отражена согласованная учредителями оценка полученных НМА (без НДС) - отражены расходы по регистрации исключительных прав на НМА - приняты к учету НМА - отражены организационные расходы, принятые в счет погашения задолженности по вкладам в уставный капитал	08 08 04 04	75 76 08 75
2. Безвозмездное поступление (по договору дарения): - отражены по рыночной стоимости НМА - приняты к учету НМА - в дальнейшем, по мере начисления амортизации	08 04 98-2	98-2 08 91-1
3. Приобретение НМА: - акцептован счет продавца учтен НДС - отражены дополнительные расходы по подготовке НМА к использованию - расходы по регистрации исключительных прав на НМА - приняты к учету НМА	08 19 08 04 08,19	60 60 68,76 08 10,70,69,76 и др.
4. Создание НМА: - отражены расходы по созданию НМА учтен НДС - расходы по регистрации исключительных прав на НМА - приняты к учету НМА	08 19 08 04	10,70,69,60, 76 и др. 60,76 68,76 08

8.3. Учет амортизации нематериальных активов. Методы начисления амортизации

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать НМА с целью получения экономической выгоды. Если срок полезного использования по объекту определить невозможно, то нормы амортизации устанавливаются в расчете на 20 лет (но не более срока деятельности организации).

Приобретенная деловая репутация организации должна быть скорректирована в течение 20 лет (но не более срока деятельности организации).

Амортизация начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объектов в эксплуатацию.

Существует две схемы начисления амортизации нематериальных активов:

1. с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов»
Д08,20,23,25,26,29,44 К05

2. без использования счета 05

Сумма начисленной амортизации отражается непосредственно по К04. Данный способ применяется при амортизации деловой репутации.

Д08,20,23,25,26,29,44 К04

По всем объектам одной группы нематериальных активов можно применять только одну из схем начисления амортизации, которая применяется в течение всего срока полезного использования. Закрепляется в учетной политике.

Существует три способа начисления амортизации:

1. линейный;

2. способ уменьшаемого остатка;

3. способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Выбранный способ должен быть указан в учетной политике организации.

8.4. Учет выбытия нематериальных активов

НМА могут быть списаны в результате:

- истечения срока использования (в связи с прекращением срока действия патента и других охраняемых документов);

- до истечения срока использования в связи с неспособностью приносить доход;

- уступки (продажи).

Организация может в соответствии с лицензионным договором уступить (продать) другой организации исключительные права на объект интеллектуальной собственности (табл. 8.2) или внести нематериальный актив как вклад в уставный капитал другой организации (табл. 8.3).

Выбывший нематериальный актив списывают с баланса организации. При этом оформляют акт на списание. По общему правилу акт составляет комиссия, назначаемая приказом руководителя. Комиссия составляет акт в одном экземпляре и передает его в бухгалтерию. Акт хранят в архиве организации 5 лет.

Таблица 8.2

Продажа прав на нематериальный актив

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Списана сумма начисленной амортизации (если для учета сумм накопленной амортизации используется счет 05)	05	04
2	Списана остаточная стоимость нематериального актива	91	04
3	Отражен доход от продажи	76	91
4	Начислен НДС	91	68
5	Поступили денежные средства от покупателя	51	76
6	Отражен финансовый результат прибыль	91	99

Таблица 8.3

Передача нематериальных активов в уставный капитал другой организации

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Списана сумма начисленной амортизации (если для учета сумм накопленной амортизации используется счет 05)	05	04
2	Отражена передача нематериального актива в качестве вклада в уставный капитал (по остаточной стоимости)	58	04
3	Отражено превышение стоимости нематериального актива, согласованной учредителями, над его остаточной стоимостью (прибыль)	58	91
4	Отражено превышение остаточной стоимости нематериального актива над стоимостью, согласованной учредителями (убыток)	91	58

Вопросы для самоконтроля

1. Какими характеристиками должен обладать актив, чтобы он рассматривался в качестве объекта нематериальных активов?
2. От чего зависит определение первоначальной стоимости нематериального актива?
3. Назовите способы амортизации нематериальных активов.
4. Приведите корреспонденцию счетов по поступлению нематериальных активов.
5. Какими бухгалтерскими записями отражается амортизация нематериальных активов?

Тема 9: УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

9.1. Материально-производственные запасы (МПЗ), их состав, классификация и виды оценок

9.2. Учет поступления материалов

9.3. Учет выбытия материалов

9.4. Учет МЦ на забалансовых счетах

9.5. Формирование резерва под снижение стоимости материальных ценностей

9.1. Материально-производственные запасы (МПЗ), их состав, классификация и виды оценок

Основным нормативным документом является ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

МПЗ – это активы (часть имущества), используемые при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг; приобретаемые для продажи; используемые для управленческих нужд организации.

В состав МПЗ входят материалы, сырье, готовая продукция, товары.

Материалы являются составной частью оборотных активов организации, целиком потребляются в производственном процессе и полностью переносят свою стоимость на стоимость производимой продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Готовая продукция – это часть МПЗ, предназначенная для продажи, является конечным результатом производственного процесса (активы, законченные обработкой, технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов).

Товары – это та часть МПЗ, которые приобретены или получены от других юридических или физических лиц и предназначены для продажи.

Единица бухгалтерского учета МПЗ выбирается организацией самостоятельно так, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих запасах, а также контроль за их наличием и движением. В качестве единицы МПЗ может быть номенклатурный номер, партия, однородная группа и т.п.

Материальные запасы принимаются к БУ в оценке по фактической себестоимости. Фактическая себестоимость определяется по-разному в зависимости от способа приобретения данного имущества.

При приобретении материалов за плату фактической себестоимостью признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС и др. возмещенных налогов.

Материалы, произведенные в самой организации, оценивают по фактической себестоимости их изготовления.

Фактическая себестоимость материалов, полученных в счет вклада в уставный капитал организации, определяется исходя из денежной оценки, согласованной учредителями.

Материалы, полученные безвозмездно, оценивают по их текущей рыночной стоимости на дату принятия к БУ. Под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Фактическая себестоимость материалов, приобретенных в обмен на другое имущество, определяется исходя из стоимости имущества, переданного организацией или подлежащего передаче, которая в свою очередь устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет стоимость аналогичного имущества.

Для учета МПЗ применяют следующие синтетические счета:

- 10 «Материалы»;
- 11 «Животные на выращивании и откорме»;
- 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;
- 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;
- 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
- 21 «Полуфабрикаты собственного производства»;
- 41 «Товары»;
- 43 «Готовая продукция»;
- 45 «Товары отгруженные».

Использование того или иного набора счетов зависит от принятой в организации системы учета материально-производственных запасов.

Аналитический учет материальных ценностей ведется по местам хранения и отдельным их наименованиям (номенклатурным номерам, партиям и т.п.).

9.2. Учет поступления материалов

В зависимости от роли, которую играют материалы в производстве продукции (работ, услуг), они подразделяются на группы: сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, тара и тарные материалы, запасные части, строительные материалы, инвентарь и хозяйственные принадлежности, специальная оснастка и специальная одежда.

Оценка материалов по фактической себестоимости их приобретения

Расходы по приобретению материалов, используемых на изготовление и продажу продукции (работ, услуг), относятся к расходам по обычным видам деятельности. В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности.

Все расходы, связанные с формированием фактической себестоимости материалов, приобретенных за плату, можно сгруппировать следующим образом:

- стоимость материалов по договорным ценам;
- транспортно-заготовительные расходы;
- расходы по доведению материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) – это затраты организации, непосредственно связанные с заготовлением и доставкой материалов в организацию.

В состав ТЗР входят:

- расходы по погрузке материалов в транспортные средства и их транспортировке, подлежащие оплате покупателем сверх договорной цены;
- расходы по содержанию заготовительно-складского аппарата предприятия, организованного в местах заготовления (закупки) материалов, включая расходы на оплату труда работников и отчисления на социальные нужды;
- плата за хранение материалов в местах приобретения, на железнодорожных станциях, в портах, на пристанях;
- плата по процентам за предоставленные кредиты и займы, связанные с приобретением материалов до принятия их к бухгалтерскому учету;
- расходы на командировки работников, связанных с непосредственным заготовлением (закупкой) материалов и сопровождением их в организацию;
- комиссионные вознаграждения, уплачиваемые снабженческим и иным посредническим организациям;
- стоимость недостачи, порчи материалов в пути в пределах норм естественной убыли и другие расходы.

Транспортно-заготовительные расходы принимаются к учету путем:

- отнесения ТЗР на счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» согласно расчетным документам поставщика;
- отнесения ТЗР на отдельный субсчет к счету 10 «Материалы»;
- непосредственного (прямого) включения ТЗР в фактическую себестоимость материалов на счете 10 «Материалы».

Конкретный вариант учета ТЗР устанавливается организацией самостоятельно и отражается в учетной политике.

Транспортно-заготовительные расходы учитываются по отдельным видам и (или) группам материалов. Если нет значительного различия в удельном весе ТЗР, а также в случае невозможности их отнесения к конкретным группам материалов, допускается вести их учет в целом по субсчету к счету 10 «Материалы» или счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Учетные цены и отклонения от них

На практике при организации учета материалов для уменьшения трудоемкости учетных операций используются учетные цены, в качестве которых могут выступать:

- договорные цены;
- фактическая себестоимость по данным предыдущего месяца или отчетного периода;

- планово-расчетные цены;
- средняя цена группы.

Если в качестве учетных цен используются договорные цены, то все другие расходы, входящие в фактическую себестоимость материалов, учитываются в составе ТЗР.

Планово-расчетные цены разрабатываются организацией применительно к уровню фактической себестоимости, поэтому, как правило, они включают помимо договорной цены также плановые расходы на приобретение и доставку материалов. В этом случае разница между фактической себестоимостью и учетной ценой учитывается в качестве отклонения.

ТЗР или отклонения в стоимости материалов, относящиеся к материалам, израсходованным на производственные или иные цели, подлежат ежемесячному списанию на счета бухгалтерского учета, на которых отражен расход соответствующих материалов. Списание ТЗР или отклонений по отдельным видам или группам материалов производится пропорционально учетной стоимости материалов на основе рассчитанного процента ТЗР или отклонений:

$$П = \frac{T_n + T_n}{M_n + M_n} \times 100 ,$$

где $П$ – процент ТЗР или отклонений;

T_n – величина ТЗР или отклонений на начало месяца (отчетного периода);

T_n – величина ТЗР или отклонений за месяц (отчетный период);

M_n – остаток материалов на начало месяца (отчетного периода);

M_n – сумма поступивших материалов в течение месяца (отчетного периода).

Соответствующим образом корректируется величина остатка материалов.

Варианты учета материалов на счетах бухгалтерского учета

Учет материалов в зависимости от принятой организацией учетной политики может быть организован по разным схемам.

Вариант 1: используется счет 10 «Материалы», на котором учет ведется по фактической себестоимости. Оприходование материалов отражается по дебету счета 10 «Материалы» и кредиту различных счетов 60, 71, 76 и др. в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности.

Фактический расход материалов на производственные или другие хозяйственные цели отражается по кредиту счета 10 «Материалы» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу).

При выбытии материалов (продаже, списании, передаче безвозмездно) их стоимость списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

К счету 10 «Материалы» могут быть открыты субсчета для учета, например, транспортно-заготовительных или иных расходов, связанных с приобретением и заготовлением материалов.

Бухгалтерские записи по варианту 1 представлены в табл. 9.1.

Таблица 9.1

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Акцептованы расчетные документы поставщика на покупную стоимость материалов	10	60
	Выделен НДС из расчетных документов поставщика	19	60
2	Отражены транспортные расходы по приобретенным материалам	10	60,76
	Выделен НДС из расчетных документов	19	60,76
3	Начислены % по кредитам и займам, используемым на закупку материалов до принятия их к учету	10	66,67
4	Поступили материалы в счет вклада в уставный капитал	10	75
5	Оприходованы материалы, поступившие безвозмездно	10	98
	По мере списания материалов на счета учета затрат	98	91
6	Оприходованы материалы, изготовленные собственными силами	10	20,23
7	Приняты к учету материалы от ликвидации объекта ОС	10	91
8	Оприходованы материалы, приобретенные за счет сумм, выданных в подотчет	10	71
	Учтен НДС	19	71

Вариант 2: используются счета 10 «Материалы»; 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»; 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

В дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» относится *фактическая себестоимость* материально-производственных запасов, по которым в организацию поступили расчетные документы поставщиков и другие документы, подтверждающие расходы на приобретение (заготовление) материалов.

Оприходование материалов, фактически поступивших в организацию, отражается записью по дебету счета 10 «Материалы» с кредита счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» *по учетным ценам*, а разницу между фактической себестоимостью приобретения и учетными ценами относят на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»:

Д-т сч. 16, К-т сч. 15 – если фактическая себестоимость больше учетной цены;

Д-т сч. 15, К-т сч. 16 – если фактическая себестоимость меньше учетной цены. Израсходованные или проданные материалы списывают на соответствующие счета с кредита счета 10 «Материалы» по учетным ценам. Накопленные на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» разницы между фактической себестоимостью приобретенных материалов и стоимостью их по учетным ценам списываются (сторнируются – при

отрицательной разнице) с кредита счета 16 в дебет счетов учета затрат на производство (расходов на продажу) или других соответствующих счетов. Порядок списания устанавливается организацией; одним из вариантов может быть, например, списание пропорционально стоимости израсходованных материалов по учетным ценам.

Аналитический учет по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» ведется по группам материально-производственных запасов с приблизительно одинаковым уровнем этих отклонения.

Бухгалтерские записи по варианту 2 представлены в табл. 9.2.

Таблица 9.2

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Акцептованы расчетные документы поставщика на покупную стоимость материалов	15	60
	Выделен НДС из расчетных документов поставщика	19	60
2	Отражены транспортные расходы по приобретенным материалам	15	60,76
	Выделен НДС из расчетных документов	19	60,76
3	Фактически поступившие материалы на склад отражаем по учетной стоимости	10	15
4	Выявлены отклонения между фактической себестоимостью материалов и учетной ценой	16	15

Отражение в учете поступления материалов производится на основании первичных документов.

Если количество и качество поступивших материалов совпадают с данными, указанными в товаросопроводительных документах поставщика, оформляют приходный ордер (форма № М-4).

Если на склад поступили материалы без соответствующих документов (счет-фактур, накладных), составляют акт по форме № М-7.

9.3. Учет выбытия материалов

Отпуск материалов со складов производится по следующим документам:

- лимитно-заборная карта М-8 – для регулярного отпуска;
- требование-накладная М-11 – используется для разового отпуска материалов;
- накладная на отпуск материалов на сторону М-15 – отпуск за пределы организации.

При отпуске материалов в производство организация оценивает их одним из следующих методов:

- по себестоимости каждой единицы материалов;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материалов – ФИФО.

Выбранный метод оценки применяется по группам или видам материалов.

Метод оценки *по себестоимости каждой единицы* устанавливается, как правило, в отношении материальных запасов, используемых организацией в особом порядке (алмазы).

Метод *средней себестоимости* предполагает списание материальных запасов по средней стоимости их приобретения:

$$C = K_{\text{из}} \times Ц_{\text{ср}}, \quad \text{где} \quad K_{\text{из}} - \text{количество израсходованных материалов};$$

$$Ц_{\text{ср}} - \text{средняя цена.}$$

$$Ц_{\text{ср}} = (C_o + C_{\text{п}}) / (K_o + K_{\text{п}}), \quad \text{где} \quad C_o - \text{стоимость остатка};$$

$$C_{\text{п}} - \text{стоимость поступивших материалов};$$

$$K_o - \text{количество остатка};$$

$$K_{\text{п}} - \text{количество поступивших материалов.}$$

Метод ФИФО предполагает, что материалы должны списываться по ценам приобретения соответствующих партий в хронологическом порядке их поступления, при его применении величина конечного остатка измеряется в ценах последних поступлений.

Данные методы применяются также при продаже материалов и их прочем выбытии.

В табл. 9.3 показаны операции по учету выбытия материалов.

Таблица 9.3

Корреспонденция счетов по операциям выбытия

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Списаны материалы, израсходованные на производство продукции	20,23	10
2. Списаны материалы, израсходованные на общепроизводственные, общехозяйственные нужды	25,26	10
3. Израсходованы материалы на упаковку	44	10
4. Списаны отклонения по израсходованным материалам	20,23,25,26,44	16

Продолжение таблицы 9.3

1	2	3
5. Реализация излишних материалов		
- Списывается стоимость отгруженных покупателю излишних МЦ	91	10
- Списано отклонение в стоимости материалов	91	16
- Начислена задолженность покупателей за проданные материалы	62	91
- Выделен НДС из выручки	91	68
6. Отражена недостача, порча МЦ	94	10,16
7. Списана стоимость потерь МЦ от стихийных бедствий	99	10,16
8. Переданы материалы безвозмездно	91	10,16
9. Выявлена недостача материалов	94	10,16
В зависимости от причин возникновения недостачи относят на соответствующие счета:		
а) если недостача в пределах норм естественной убыли	20,44	94
б) недостачи сверх норм естественной убыли в случае хищения относятся на виновных лиц		
- фактическая стоимость	73-2	94
- разность между фактической и рыночной ценой	73-2	98
в) при неустановлении виновных лиц или в случае отказа суда во взыскании	91	94
г) недостачи от стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций сразу относятся на убытки	99	10,16

9.4. Учет МЦ на забалансовых счетах

На забалансовых счетах ведется учет МЦ, не принадлежащих организации на правах собственности.

Для учета таких материальных ценностей используются следующие забалансовые счета:

- 002 Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение;
- 003 Материалы, принятые в переработку (давальческое сырье);
- 004 Товары, принятые на комиссию.

Давальческим сырьем называется сырье, материалы, продукция, передаваемые их владельцами без оплаты другим организациям для переработки или доработки.

Как правило, работа по договору подряда выполняется подрядчиком из его материалов, его силами и средствами. В то же время в договоре могут быть установлены и другие условия, в частности, заказчик может передавать сырье, материалы для переработки.

В табл. 9.4 показаны операции по учету давальческого сырья.

Корреспонденция счетов по учету давальческого сырья

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. У передающей стороны:		
Отражена передача материалов, предназначенных для переработки	10-7	10-1
Включены в затраты:		
- стоимость материалов, переданных для переработки	20	10-7
- стоимость переработки на основании счета перерабатывающей организации	20	60
Учтен НДС	19	60
2. У перерабатывающей организации:		
Отражено поступление материалов, предназначенных для переработки	003	
Предъявлены расчетные документы за выполненные работы	62	90-1
Начислен НДС	90-3	68
Отражены затраты по переработке	90-2	20
Списаны с забалансового счета материалы		003

9.5. Формирование резерва под снижение стоимости материальных ценностей

В бухгалтерском балансе запасы материалов и прочих ТМЦ должны отражаться по наименьшей из двух оценок:

- по фактической себестоимости приобретения;
- по цене возможной реализации (рыночной стоимости).

С этой целью перед составлением годового бухгалтерского баланса фактическая себестоимость материалов сравнивается с текущей рыночной стоимостью. Такое сопоставление проводят прежде всего по испорченному сырью или материалам, а также по тем запасам, которые полностью или частично морально устарели или рыночные цены на них устойчиво снижаются.

Когда фактическая себестоимость оказывается ниже текущей рыночной стоимости, в качестве балансовой оценки используют фактическую себестоимость. Если же, наоборот, текущая рыночная стоимость меньше фактической себестоимости, то материалы показывают в балансе по текущей рыночной стоимости. Сопоставление проводится по каждому виду однородных материалов. Оценка на счете 10 не меняется.

На сумму снижения стоимости материалов образуется резерв на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Создание резерва отражается: Д91 К14.

В следующем отчетном периоде по мере списания МЦ, по которым образуется резерв, зарезервированная сумма восстанавливается: Д14 К91.

Таким образом, остаток на счете 14 показывает разницу между фактической себестоимостью и текущей рыночной стоимостью по соответствующему виду оборотных активов.

Вопросы для самоконтроля

1. Что входит в состав материально- производственных запасов?
2. Как определяется фактическая себестоимость материалов?
3. На каком счете отражается недостача и порча материалов?
4. Приведите корреспонденцию счетов по поступлению материалов.
5. Как оцениваются производственные запасы при отпуске в производство?
6. Приведите корреспонденцию счетов по операциям выбытия материалов.

Тема 10: УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

10.1. Классификация денежных средств

10.2. Учет денежной наличности в кассе

10.3. Учет операций по расчетным счетам

10.4. Учет операций по специальным счетам

10.5. Учет операций по валютным счетам

10.1. Классификация денежных средств

Денежными средствами являются наиболее ликвидные активы организации, к которым относятся:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассе организации, в виде бумажных и металлических денежных знаков (рубли и иностранная валюта);
- безналичные денежные средства в виде остатков на расчетных (текущих), валютных счетах и специальных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в пути;
- денежные документы.

Денежные средства, за исключением денежных документов, принимаются к учету по нарицательной стоимости, т.е. стоимости, указанной на денежном знаке или числящейся на банковском счете. Форма и порядок производства денежных средств, а также документооборот и порядок денежных расчетов регулируются и контролируются государством.

Синтетический учет денежных средств ведется на следующих счетах: 50 «Касса»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути».

Аналитический учет наличных денежных средств ведется отдельно по рублевым средствам и каждому виду наличной иностранной валюты; безналичных – по каждому счету, а по специальным счетам – по каждой чековой книжке, депозитному вкладу, открытому аккредитиву, текущему счету,

виду иностранной валюты и т.п.; переводов в пути – по каждому отдельному переводу.

10.2. Учет денежной наличности в кассе

В настоящее время наличное денежное обращение в Российской Федерации регулируется Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, утвержденным Центральным банком РФ 12.10.2011 № 373-П.

Для приема, хранения наличных денег и денежных документов и осуществления расчетов наличными организация должна иметь кассу, а соответствующие операции называются кассовыми.

Кассир несет полную материальную ответственность. В кассе можно хранить денежные суммы в пределах установленного лимита. *Лимит* – максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня. Лимит остатка наличных денег в кассе каждая организация устанавливает самостоятельно и оформляет внутренним распорядительным документом. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в период выплаты заработной платы.

Организации должны соблюдать предел наличных расчетов – 100 тысяч рублей.

Наличие и движение денежных средств в кассе учитывают на счете 50 «Касса» (субсчет 50-1 «Касса организации»), основанием для записей на счете являются отчеты кассира (второй экземпляр листов кассовой книги). По дебету счета отражается поступление денег в кассу, по кредиту – выдача денег из кассы.

В кассе организации может находиться иностранная валюта, выданная банком и используемая строго на определенные цели, установленные законодательством и нормативными актами ЦБ РФ (командировочные расходы). Учет наличной иностранной валюты осуществляется на субсчете «Касса в иностранной валюте» в двух оценках: в рублях и по видам валют. Пересчет иностранной валюты в рубли при кассовых операциях с иностранной валютой осуществляется по курсу ЦБ РФ на дату оприходования или выдачи денежных знаков из кассы организации. Остатки кассовой наличности в иностранной валюте на конец отчетного периода переоцениваются с зачислением курсовой разницы в прибыль или убыток организации.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассах товарных контор и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов, кассах хранения билетов, кассах отделения связи и т.п. организации могут открыть субсчет 50-2 «Операционная касса».

В кассе должны также храниться и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты, оплаченные путевки в дома отдыха и т.п.). Денежные документы учитываются на субсчете 50-3 «Денежные документы» в сумме фактических

затрат на приобретение. По дебету субсчета отражается поступление денежных документов в кассу, а по кредиту – их выбытие.

Переводы в пути – денежные средства (преимущественно торговая выручка), внесенные в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет, но еще не зачисленные по назначению. Они учитываются на счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия на учет по счету 57 сумм (например, при сдаче выручки) являются квитанции кредитных организаций, сберегательных касс, почтовых отделений, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

- Д57 К50 инкассированы денежные средства;

- Д51 К57 получены денежные средства на расчетный счет (согласно выписке банка).

При поступлении наличных денег в кассу составляют приходный кассовый ордер (форма № КО-1). Если деньги выдают из кассы – расходный кассовый ордер (форма № КО-2). Все приходные и расходные ордера регистрируются в специальном журнале (форма № КО-3). Сумму денежных средств, поступившую и выданную из кассы, отражают в кассовой книге (форма № КО-4).

Книгу заводят на один календарный год. Все листы кассовой книги должны быть пронумерованы и прошнурованы. На последнем листе книги указывается их количество, заверяют подписью руководителя, главного бухгалтера, а также печатью фирмы. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает остаток.

В табл. 10.1 показан учет кассовых операций.

Таблица 10.1

Корреспонденция счетов по учету кассовых операций

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Поступление денежных средств в кассу организации		
	- с расчетного счета	50	51
	- с валютного счета	50	52
	- поступление выручки от покупателей	50	62
	- отражена выручка в розничной торговле	50	90-1
	- возврат в кассу подотчетных сумм	50	71
	- поступили деньги в кассу от работников в возмещение материального ущерба	50	73
	- поступили деньги от прочих дебиторов	50	76
	- получены займы	50	66, 67
	- поступили денежные средства в счет вклада в уставный капитал	50	75
	- приобретены денежные документы за наличный расчет	50-3	50-1
	- приобретены документы подотчетным лицом	50-3	71
	- выявлена сумма излишков при инвентаризации кассы	50	91

Продолжение таблицы 10.1

1	2	3	4
2.	Расходование денежных средств		
	- внесены наличные деньги на расчетный или валютный счет	51, 52	50
	- выдано из кассы в подотчет	71	50
	- выдана заработная плата, пособия, премии, дивиденды работникам	70	50
	- выдано наличными по исполнительным документам	76	50
	- погашена задолженность перед поставщиками или подрядчиками	60	50
	погашены займы наличными	66, 67	50
	- выдан заем работнику	73	50
	- выданы дивиденды учредителям	75	50
	- отражена сумма недостачи, выявленная при инвентаризации кассы	94	50

10.3. Учет операций по расчетным счетам

Организации могут иметь расчетные и специальные (бюджетные, депозитные, аккредитивные, карточные, по капитальным вложениям и др.) счета в кредитных организациях, открываемые на основании договора банковского счета. Договор определяет права и обязанности кредитной организации и клиента в соответствии с ГК РФ (гл. 45 «Банковский счет»). Открываемые счета подлежат регистрации налоговыми органами.

Выдача денег, а также безналичные перечисления с расчетного счета осуществляются, как правило, на основании распоряжения организации-владельца или с ее согласия (акцепта). В особых случаях кредитная организация производит беспорочное (безакцептное) списание денежных средств с расчетного счета:

- на основании исполнительных документов (решения судов и др.);
- по решению государственных органов и пр.

Безналичные расчеты регулируются ГК РФ (гл. 46 «Расчеты»), положением Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (2002) и другими нормативными актами. При этом установлено следующее:

1) при наличии на счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявляемых к счету, списание производится в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность);

2) при недостаточности денежных средств на счете списание производится в очередности, определяемой ст. 855 ГК РФ.

Прием и выдача наличных денег с расчетного счета производятся кредитной организацией на основании следующих документов: объявления на взнос наличными и чека. Объявление на взнос наличными выписывается при внесении наличных денег на расчетный счет. В подтверждение получения денег плательщику выдается квитанция, которая служит оправдательным

документом. Чек является приказом организации о выдаче с ее расчетного счета указанной в чеке суммы наличных денег.

В зависимости от выбранной формы безналичных расчетов кредитные организации производят зачисление и списание денежных средств с расчетного счета на основании следующих расчетных документов: платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Является наиболее распространенной формой расчетов.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

На основании инкассового поручения производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке.

Чтобы открыть расчетный счет, нужно представить в банк следующие документы:

- Заявление на открытие счета,
- Карточки с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и оттиском печати организации,
- Нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации,
- Копию свидетельства о постановке организации на учет в налоговой инспекции,
- Копию справки Госкомстата РФ о присвоении организации статистических кодов,
- Копии приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера.

Чтобы открыть валютный счет, потребуются такие же документы, а также справка об открытии расчетного счета.

Для учета операций по расчетным счетам применяется счет 51 «Расчетные счета». Это активный счет, по дебету которого отражается поступление, а по кредиту – использование денежных средств с расчетных счетов.

Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки кредитных организаций с расчетного счета, которые выдаются организациям ежедневно (или периодически в установленные сроки). В выписке указываются операции, совершенные по счету, т.е. от кого и сколько денег получено, кому и сколько выплачено. К выписке прилагаются документы, подтверждающие указанные в выписке суммы.

В случае ошибочно зачисленных на расчетный счет или списанных с него сумм они принимаются к учету на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-2), о чем необходимо немедленно известить кредитную организацию для внесения исправлений.

Основные бухгалтерские проводки по отражению операций по расчетным счетам приведены в табл. 10.2.

Корреспонденция счетов по счету 51 «Расчетные счета»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Поступили деньги из кассы на расчетный счет	51	50
2. Зачислены денежные средства, поступившие от покупателей	51	62
3. Зачислены суммы полученных кредитов	51	66, 67
4. Поступили денежные средства от прочих дебиторов	51	76
5. Поступили денежные средства от учредителей в счет вклада в уставный капитал	51	75
6. Получены наличные деньги в кассу	50	51
7. Оплачены счета поставщиков, подрядчиков и прочих кредиторов, перечислены им авансы	60,76	51
8. Погашена задолженность по кредитам и займам	66, 67	51
9. Перечислены платежи в бюджет и внебюджетные фонды	68, 69	51
10. Перечислены дивиденды учредителям	75	51
11. Оплата банковских услуг	91	51

10.4. Учет операций по специальным счетам

Бухгалтерский учет наличия и движения денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах ведут на счете 55 «Специальные счета в банках». К нему могут быть открыты следующие субсчета:

- 55-1 «Аккредитивы»;
- 55-2 «Чековые книжки»;
- 55-3 «Депозитные счета»;
- 55-4 «Специальный карточный счет».

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражают по дебету субсчета 55-1, а по кредиту – их списание по мере использования (согласно выпискам кредитной организации) или возврат неиспользованных средств. Аналитический учет по счету 55-1 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком – эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Основные бухгалтерские проводки по отражению операций по субсчету 55-1 приведены в табл. 10.3.

Таблица 10.3

Корреспонденция счетов по счету 55-1 «Аккредитивы»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Выставлен аккредитив за счет собственных средств	55-1	51
2. Выставлен аккредитив за счет ссуды банка	55-1	66
3. Списаны средства с аккредитива для оплаты поставщику	60	55-1
4. Возврат остатка средств аккредитива	51, 66	55-1

На субсчете 55-2 учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражают по дебету субсчета 55-2, а списание сумм по мере оплаты выданных чеков (согласно выпискам кредитной организации) и сумм по возвращенным в банк неиспользованным чекам отражают по кредиту счета (табл. 10.4). Контроль за движением денежных средств в чековых книжках ведут оперативно.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

На субсчете 55-3 учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» депозитные вклады в кредитные организации относятся к финансовым уложениям.

Таблица 10.4

Корреспонденция счетов по счету 55-2 «Чековые книжки»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Приобретена лимитированная чековая книжка	55-2	51
2. Произведена оплата счета поставщика	60	55-2
3. Возврат неиспользованных средств	51	55-2

Организации могут открывать специальные карточные счета в кредитных организациях как в рублях, так и в валюте для оплаты своих расходов с помощью корпоративных банковских карт.

Корпоративные карты можно использовать для получения наличных денежных средств и осуществления безналичных операций на территории России и за рубежом. Держателями карт являются работники организации, уполномоченные организацией распоряжаться денежными средствами в пределах установленного лимита.

Корпоративные карточные счета относятся к специальным счетам в банках и учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках» на отдельном субсчете «Специальный карточный счет» (55-4). Банковская карта может учитываться как денежный документ на счете 50 «Касса», субсчет 50-3 «Денежные документы», и выдается работникам под отчет.

10.5. Учет операций по валютным счетам

Для учета движения денежных средств организации в иностранной валюте открываются валютные счета. Организация имеет право открыть валютные счета на территории Российской Федерации в любой кредитной организации, уполномоченной Центральным банком РФ на проведение операций с иностранной валютой (в уполномоченном банке), а также валютные счета за рубежом. Валютный счет открывается на основании заявления организации с предоставлением необходимых документов.

Учет иностранной валюты осуществляется на счете 52 «Валютные счета» на соответствующих субсчетах одновременно в валюте РФ (рублях) и валюте иностранного государства.

Аналитический учет ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Порядок учета валютных операций изложен в ПБУ 3/06 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В Положении установлено, что стоимость активов (в том числе денежных знаков в кассе и средств на счетах в банках) и обязательств, выраженных в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в рубли по курсу ЦБ РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю. Данное Положение относится также к активам и обязательствам, стоимость которых выражена в валюте, но подлежащих оплате в рублях. В этом случае для пересчета стоимости актива или обязательства законом или соглашением может быть установлен иной согласованный курс.

Даты пересчета установлены в Приложении к ПБУ 3/06. Пересчет стоимости денежных знаков в кассе, средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах (включая по заемным обязательствам) с юридическими и физическими лицами, остатков средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи Российской Федерации в соответствии с заключенными соглашениями (договорами), выраженных в иностранной валюте, в рубли должен производиться *на дату совершения операции* в иностранной валюте, а также *на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности*.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях, выраженных в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курсов иностранных валют, котируемых Центральным банком РФ. Для составления бухгалтерской

отчетности пересчет валюты в рубли производится по курсу ЦБ РФ, действующему на отчетную дату.

Из-за изменения курса рубля возникает необходимость бухгалтерского учета *курсовых разниц* – разниц между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательства по оплате или отчетную дату данного отчетного периода и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или за который составлена бухгалтерская отчетность. Курсовые разницы подлежат зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или расходы. Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, относится на добавочный капитал.

В бухгалтерском учете начисление курсовых разниц по денежным средствам на валютном счете и в кассе отражается следующим образом:

Начисленная положительная (отрицательная) курсовая разница по остаткам средств на валютном счете и в кассе отражается записью:

Д-т сч. 52, 50 (91-2), К-т сч. 91-1 (52, 50).

Курсовые разницы следует отличать от иных видов доходов и потерь, связанных с валютными операциями, в частности от разниц, появляющихся вследствие использования разных видов валютного курса. Например, при продаже валюты на бирже (в коммерческом банке) возникает разница в связи с применением двух видов курсов – официального, котируемого ЦБ РФ, и биржевого – курса продажи.

Покупка валюты производится через уполномоченные банки и по согласованному с ними курсу только для целей осуществления текущих валютных операций и операций, связанных с движением капитала в случаях, допускаемых законом (оплата командировочных расходов, перечисления на валютные счета за границей, платежи по договорам об импорте, платежи по валютным кредитам и пр.). При покупке иностранной валюты для перечисленных целей необходимо предоставить в банк документы: копии контрактов, договоров, кредитные соглашения, выставленные счета, приказы о командировании сотрудников и др.

Купленная валюта зачисляется на текущий счет и в дальнейшем должна использоваться по назначению. Не использованная в течение 7 календарных дней по назначению валюта подлежит обратной продаже на валютном рынке.

В бухгалтерском учете расходы и доходы от продажи иностранной валюты рассматриваются как прочие расходы (доходы) и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Финансовый результат от продажи валюты складывается из сумм:

- 1) курсовых разниц по валютным счетам;
 - 2) дохода (расхода) от продажи валюты по курсу выше (ниже) курса ЦБ РФ;
 - 3) вознаграждений банку.
- В табл. 10.5 показан учет операций на валютных счетах.

Таблица 10.5

Корреспонденция счетов по счету 52 «Валютные счета»

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
Покупка валюты			
1	Перечислены денежные средства банку на покупку валюты	57	51
2	Зачислена валюта на валютный счет (по курсу ЦБ РФ на день зачисления)	52	57
3	Отражена курсовая разница на счете 57 за период между датой покупки валюты и датой ее зачисления на валютный счет	57 (91-2)	91-1 (57)
4	Списаны расходы на покупку	91-2	51, 57
Продажа валюты			
1	Депонированы денежные средства в иностранной валюте для продажи	57	52
2	Поступили на расчетный счет денежные средства от продажи иностранной валюты	51	91-1
3	Списаны депонированные суммы по курсу на день продажи	91-2	57
4	Списаны расходы по продаже (комиссионное вознаграждение банку)	91-2	52,57
5	Отражена курсовая разница на счете 57 за период между депонированием иностранной валюты и датой ее продажи	57 (91-2)	91-1 (57)
6	Определен финансовый результат от продажи валюты	91-9 (99)	99 (91-9)

Вопросы для самоконтроля

1. Какие субсчета могут быть открыты к счету 50?
2. Что относится к денежным документам?
3. Приведите корреспонденцию счетов по поступлению и выбытию денежных средств в кассу организации.
4. Кто устанавливает лимит остатка денежных средств в кассе?
5. Какие документы необходимо предоставить в банк для открытия расчетного счета?
6. Что такое аккредитив? Приведите корреспонденцию счетов по учету аккредитивов.

7. На основании каких документов производится зачисление и списание денежных средств с расчетного счета?
8. Приведите корреспонденцию счетов по учету денежных средств на расчетном счете.
9. Что такое курсовые разницы?
10. Приведите корреспонденцию счетов по учету покупки и продажи валюты.

Тема 11: УЧЕТ РАСЧЕТОВ И ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

11.1. Принципы учета дебиторской и кредиторской задолженности Сроки расчетов и исковой давности

11.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

11.3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

11.4. Учет расчетов с использованием векселей. Другие способы прекращения обязательств

11.5. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

11.6. Учет расчетов с учредителями

11.1. Принципы учета дебиторской и кредиторской задолженности. Сроки расчетов и исковой давности

Согласно ст. 307 ГК РФ в силу *обязательства* одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и пр.) либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Обязательства считаются *долгосрочными*, если они рассчитаны на срок погашения более одного года со дня их регистрации в бухгалтерском учете. *Краткосрочные обязательства* должны погашаться в течение года.

Выделяют три источника возникновения обязательств: договор, закон и деликт (причинение вреда).

Так, обязательство покупателя перед поставщиком оплатить приобретаемый товар по определенной цене и в установленный срок вытекает из заключенного между ними *договора* поставки.

Источником возникновения обязательств организации по уплате налогов является *налоговое законодательство*.

Нанесенный работником организации имущественный вред – *деликт* служит источником возникновения обязательства работника перед организацией по возмещению причиненного ущерба. При этом сумма обязательства определяется не размерами ущерба, а размером его возмещения.

Факты возникновения обязательств и их погашение представляют собой расчетные отношения, в ходе которых любая организация может выступать как дебитором, так и кредитором.

Под *дебиторской задолженностью* понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которых возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Задолженность по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, в фонды социального назначения и другие подобные начисления называют обязательствами по распределению. Кредиторов, задолженность которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами.

Таким образом, организация выступает либо как *кредитор* в обязательстве (при наличии дебиторской задолженности), либо как *должник* по обязательству (при наличии кредиторской задолженности).

Продолжительность (время существования) задолженности определяется договорными отношениями и устанавливается сторонами самостоятельно. В ряде случаев сроки погашения задолженности определяются нормативными документами, например, с работниками по оплате труда и др.

Дебиторскую (кредиторскую) задолженность можно классифицировать по следующим признакам:

1) по продолжительности – долгосрочная (подлежащая погашению согласно договору более чем через один год с момента ее возникновения) и краткосрочная (со сроком погашения по договору до одного года);

2) по сроку погашения – срочная (текущая), срок погашения которой не наступил; просроченная, срок погашения которой уже прошел; отсроченная, срок погашения которой перенесен на более позднюю дату;

3) по отношению к отчетной дате – задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты; и задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

4) по субъекту обязательств – задолженность, возникающая из расчетов с юридическими и физическими лицами, работниками организации и государством (налоговыми, таможенными и прочими органами). В зависимости от субъекта взаимоотношения организации с дебиторами и кредиторами регулируются нормами гражданского, трудового, административного, налогового права;

5) по способу расчета – обязательства по дебиторской или кредиторской задолженности могут быть выражены в рублях, иностранной валюте или условных денежных единицах на день платежа, что, в свою очередь, требует расчета курсовых или суммовых разниц.

Как правило, дебиторская и кредиторская задолженности погашаются при исполнении обязательств (поставщик поставил товар, а покупатель его оплатил, налоги перечислены в бюджет и т.п.), а также в некоторых других случаях прекращения обязательств, предусмотренных законодательством: прощение

долга (ст. 415 ГК РФ), зачет встречного требования (ст. 410 ГК РФ), замена первоначального обязательства (новация) (ст. 414 ГК РФ), получение отступного (ст. 409 ГК РФ) и др.

Требование, принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано другому лицу (новому кредитору) по договору уступки права требования (цессии) или на основании закона (ст. 382 ГК РФ). При этом должник должен быть письменно уведомлен о переходе прав кредитора к другому лицу. Новый кредитор приобретенное право требования отражает в учете как финансовые вложения.

Обязанности по заключенной сделке могут быть переданы должником третьим лицам путем:

- возложения исполнения обязательства должником на третье лицо (ст. 313 ГК РФ);
- перевода долга (ст. 391 ГК РФ).

Сроки расчетов и исковой давности

При нарушении сроков и условий расчетов кредитор может истребовать исполнения обязательств в течение срока исковой давности, установленного Гражданским кодексом РФ.

Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено (ст. 195 ГК РФ). Общий срок исковой давности установлен согласно ст. 196 ГК РФ – три года.

В соответствии со ст. 203 ГК РФ течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска, а также совершением должником действий, свидетельствующих о признании долга (частичная уплата долга, просьба об его отсрочке, подписание акта сверки расчетов и др.). После перерыва течение срока исковой давности начинается заново: время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Долгами, нереальными для взыскания, признаются долги, по которым обязательство прекращается вследствие невозможности его исполнения (например, при ликвидации организации-должника). Дебиторская и кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, а также другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя в следующем порядке:

- дебиторская задолженность – на прочие расходы (дебет субсчета 91-2) или за счет средств резерва по сомнительным долгам (дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»);

- кредиторская задолженность – на прочие доходы (кредит субсчета 91-1), табл. 11.1.

Списанная задолженность неплатежеспособных должников должна учитываться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания с целью возможности ее взыскания в случае улучшения имущественного положения

должника. Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу.

Таблица 11.1

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Списана дебиторская задолженность на прочие расходы	91-2	62,76
2	Создан резерв по сомнительным долгам	91	63
3	Списана дебиторская задолженность за счет созданного резерва	63	62,76
4	Списана кредиторская задолженность на прочие доходы	60,76	91

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета денежных средств (50, 51, 52) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007.

Для учета обязательств используется большая группа расчетных счетов, которые представлены в разделе 6 Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.

Счета расчетов в основном являются активно-пассивными. В активно-пассивных счетах показывается развернутое сальдо. Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности и искусственное свертывание сальдо по активно-пассивным счетам не допускаются.

11.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Поставщики и подрядчики – это организации, поставляющие материально-производственные запасы (сырье, материалы, топливо, строительные материалы, запасные части и др.), оказывающие услуги (подачу электроэнергии, газа, воды, пара и пр.), выполняющие различные работы (например, ремонт основных средств).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками могут осуществляться:

- путем предоплаты (денежные средства перечисляются поставщику до момента поставки продукции, выполнения работ и оказания услуг);
- путем оплаты по факту поставки продукции, оказания услуг;
- путем предоставления отсрочки платежа (оплата происходит через определенный срок после поставки продукции, выполнения работ или оказания услуг).

Выбор формы расчетов фиксируется сторонами в договоре и зависит от их интересов на момент совершения сделки.

Для расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

К счету 60 могут быть открыты субсчета:

- 60-1 Текущие расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- 60-2 Расчеты по авансам выданным;
- 60-3 Расчеты по выданным векселям.

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому поставщику и подрядчику и по каждому расчетному документу.

Основанием для возникновения задолженности служит счет-фактура, установленного образца (требование НК РФ). Счет-фактура регистрируется в Журнале поступающих счет-фактур и в Книге покупок (регистр налогового учета). Счет-фактура составляется в 2 экземплярах и предоставляется в течение 5 дней покупателю и заказчику.

В табл. 11.2 показаны операции по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 11.2

**Корреспонденция счетов по учету расчетов
с поставщиками и подрядчиками**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Перечислен аванс с расчетного, валютного, специальных счетов	60-2	51,52,55
2. Выдан аванс наличными	60-2	50
3. Внесен аванс за счет подотчетных сумм	60-2	71
4. Перечислен аванс за счет полученных краткосрочных кредитов банка	60-2	66
5. Зачтены ранее выданные авансы в погашение задолженности поставщикам и подрядчикам	60-1	60-2
6. Акцептованы счета поставщиков и подрядчиков:		
- за поступившее и оприходованное оборудование к установке	07	60
- за машины, транспортные средства, оборудование, не требующее монтажа	08	60
- за поступившие и оприходованные материалы	10, 15	60
- за выполненные строительно-монтажные работы в порядке капитальных вложений	08	60
- за выполненные работы и оказанные услуги, в том числе за предоставление энергии, пара, газа, воды, услуг транспорта и связи и т.п. для цехов основного, вспомогательного производства, общепроизводственных и общехозяйственных нужд, обслуживающих производств и хозяйств, при продаже продукции	20, 23, 25, 26, 29, 44	60
- за услуги, оказанные при ликвидации или предотвращении стихийных бедствий	91	60
- учтен НДС	19	60

Продолжение таблицы 11.2

1	2	3
7. Выявлена недостача материальных ценностей (до их оприходования) по вине организации-покупателя	94	60
8. Погашена задолженность поставщикам и подрядчикам:		
- наличными	60	50
- перечислением со счетов в кредитных организациях	60	51, 52, 55
- полученными кредитами банка	60	66, 67
9. Отражена курсовая разница по счету 60:		
- положительная	60	91-1
- отрицательная	91-2	60
10. Списана кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	60	91-1

11.3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками за продаваемые ценности, работы и услуги используется одноименный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62 могут быть открыты субсчета:

- 62-1 Текущие расчеты;
- 62-2 Расчеты по авансам полученным;
- 62-3 Расчеты по векселям полученным.

По дебету этого счета на основании документов на отгрузку ценностей, приемку-передачу выполненных работ, оказанных услуг в корреспонденции со счетом 90 «Продажи» записываются суммы, причитающиеся с покупателей (заказчиков).

По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основании документов на получение денежных средств в корреспонденции со счетами по учету денежных средств отражается погашение задолженности покупателей.

Суммы авансов и предварительной оплаты, полученные от покупателей, учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отдельно.

Долги покупателей, обеспеченные выданными ими векселями, также учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения информации в разрезе покупателей:

- а) по документам, срок оплаты которых не наступил;
- б) не оплаченным в срок документам;
- в) авансам полученным;
- г) векселям, срок оплаты которых не наступил;
- д) векселям, не оплаченным в срок.

Как правило, покупатели погашают свою задолженность перечислением денежных средств. В табл. 11.3 показаны операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

Таблица 11.3

**Корреспонденция счетов по учету расчетов
с покупателями и заказчиками**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отражена выручка от обычных видов деятельности начислен НДС	62 90-3	90-1 68
2. Отражена задолженность покупателей по проданным прочим видам имущества начислен НДС	62 91-2	91-1 68
3. Поступили платежи от покупателей и заказчиков за реализованную продукцию, работы и услуги	50,51,52	62
4. Полученные авансы учитывают обособленно - получен аванс от покупателей - с суммы полученного аванса исчислен НДС - отгружена готовая продукция - зачислена сумма аванса в уменьшение долга - восстановлен НДС по полученным авансам	50,51,52 62-2 62-1 62-2 68	62-2 68 90 62-1 62-2

11.4. Учет расчетов с использованием векселей. Другие способы прекращения обязательств

Вексель – это безусловное обязательство должника уплатить денежную сумму по истечении определенного срока. При этом оплатить его может или сам векселедатель (в этом случае речь идет о простом векселе), или иной указанный в векселе плательщик (такой вексель называется переводным). Владелец переводного векселя может передать его другому лицу посредством индоссамента (передаточной надписи).

Для простого и переводного векселей утвержден единый образец бланков, утвержденный постановлением правительства от 26 сентября 1994 г. №1094. Однако оформить вексель можно и самостоятельно, но он должен содержать обязательные реквизиты (указаны в постановлении ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. №104/1341).

Выдачу векселя подтверждают актом. Он составляется в 2 экземплярах.

По своей сущности при отражении в БУ векселя подразделяют на коммерческие (товарные) и финансовые векселя.

Финансовые векселя учитываются в составе финансовых вложений, и это векселя, которые получены в ходе вложений свободных денежных средств, порядок учета регулируется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Финансовые векселя отражаются по счету 58 «Финансовые вложения».

Товарные векселя учитываются на счете 62-3 «Расчеты по векселям полученным» и 60-3 «Расчеты по выданным векселям».

Если номинальная стоимость векселя, полученного от покупателя, больше стоимости проданных товаров (работ, услуг), то такая разница называется процентом или дисконтом по векселю.

В табл. 11.4 показаны операции по учету векселей.

На практике применяются и другие способы прекращения обязательств. Рассмотрим некоторые из них.

1. Прекращение обязательств зачетом взаимных требований. В основе любого взаимозачета лежат долговые обязательства сторон, возникшие из ранее заключенных между ними договоров. Причем в момент подписания этих договоров между организациями, как правило, нет взаимной задолженности и стороны предполагают исполнение своих обязательств в денежной форме. В дальнейшем в силу разных причин стороны произвести оплату по договорам не смогли и проводят взаимозачет.

Статья 410 ГК РФ позволяет организациям проводить взаимозачет, если зачитываемые обязательства:

- встречные (кредитор по одному обязательству является должником по другому, и это не оспаривается);
- однородные (их можно сопоставить; например, выражены в денежной форме);
- срок их исполнения наступил либо вообще не указан в договоре.

Согласно ст. 411 ГК РФ нельзя проводить взаимозачет, если срок исковой давности истек.

Таблица 11.4

Корреспонденция счетов по учету векселей

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Приобретен вексель третьего лица	58-2	51
2. Погашен вексель третьего лица	50,51	58-2
3. Получение товарного векселя		
Продана продукция (иное имущество, выполненные работы, оказанные услуги)	62-1	90,91
Получен от покупателя простой вексель	62-3	62-1
Отражена сумма превышения номинальной стоимости векселя над договорной стоимостью продажи	62-1	90,91
Погашен вексель	50,51	62-3
4. Выдача товарного векселя		
Выдан поставщику (подрядчику) собственный вексель	60-1	60-3
Погашен собственный вексель, ранее выданный	60-3	50,51,52
Отражена разница между суммой векселя и величиной долга	91-2	60-3

Чтобы провести двусторонний взаимозачет, достаточно заявления одной из сторон. Другая сторона отказаться от взаимозачета уже не может.

Инициатор взаимозачета должен составить акт о проведении зачета взаимных требований, в котором обязательно указываются:

- полное наименование и реквизиты сторон;
- сведения о договорах, на основании которых возникла погашаемая задолженность, и размеры сумм задолженностей по данным договорам;
- сумма задолженности, погашаемая взаимозачетом;
- дата проведения взаимозачета.

В акте высказывается безапелляционное решение погасить обязательства зачетом.

Многосторонние взаимозачеты нужно оформлять отдельным договором, который должна подписать каждая из сторон.

В день проведения взаимозачета каждая организация делает проводку:

Д-т сч. 60, К-т сч. 62 – зачтены взаимные обязательства на сумму без НДС. Сумма НДС должна быть перечислена отдельным платежным поручением.

2. Прекращение обязательств отступным. Согласно ст. 409 ГК РФ по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.). Отступное – это договоренность с не исполнившим обязательство контрагентом о возмещении понесенных расходов в связи с неисполнением данного обязательства.

Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами. Отказываясь от исполнения обязательства, должник возмещает связанные с этим отказом убытки кредитора. Размер предоставляемого отступного может быть больше, меньше и равным сумме понесенных кредитором расходов. Разница между оценкой расходов, связанных с неисполнением обязательства, и суммой полученного отступного представляет собой финансовый результат от факта прекращения обязательства отступным (табл. 11.5).

Таблица 11.5

Корреспонденция счетов по учету прекращения обязательств отступным

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
<i>У кредитора:</i>		
Списаны понесенные расходы (убытки)	91	62,76 и др.
Получено отступное	10,41,51	91
<i>У должника:</i>		
Перечислено отступное	60,76,91	10,41,51

3. Прекращение обязательств новацией. Согласно ст. 414 ГК РФ обязательство может быть прекращено соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же сторонами, которое предусматривает иной предмет или способ исполнения.

В отличие от отступного новация не прекращает правовой связанности сторон, так как взамен обязательства, действие которого прекращается, ими совершается новое обязательство, заменяющее прежнее. Изменяя предмет или способ исполнения, стороны специально оговаривают условие о прекращении ранее действовавшего обязательства и замене его новым обязательством.

В момент подписания нового (дополнительного) соглашения происходит новация обязательств, например, обязательство покупателя заплатить за поставленные материалы прекращается и его заменяет новое обязательство – оказать услуги поставщику материалов. С точки зрения бухгалтерского учета дополнительных проводок по новации обязательств не требуется, так как по-прежнему остается непогашенная дебиторская задолженность. Необходимость отражения в бухгалтерском учете возникает, если предыдущее обязательство заменяется новым, не равным ему по сумме. В этом случае на разницу между оценками обязательств, связанную с новацией обязательства, делается проводка: Д-т сч. 91 (62), К-т сч. 62 (91).

11.5. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для учета различных расчетных отношений с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по счету 76 ведется по каждому дебитору и кредитору в отдельности.

К счету 76 можно открыть субсчета:

76-1 Расчеты по личному и имущественному страхованию;

76-2 Расчеты по претензиям;

76-3 Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам;

76-4 Расчеты по депонированным суммам;

76-5 Расчеты с организациями и отдельными лицами по исполнительным документам.

Учет расчетов по имущественному и личному страхованию

В соответствии с ГК РФ (гл. 48 «Страхование») страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

По договору имущественного страхования страхователь обязуется платить страховщику определенную договором плату (страховую премию), страховщик обязуется выплатить страхователю страховое возмещение при наступлении страхового случая. По договору имущественного страхования могут быть застрахованы: имущество на случай гибели, недостачи или порчи; гражданская ответственность организации (ответственность по договорам и обязательствам); предпринимательский риск (риск неполучения ожидаемых доходов и др.).

По договору личного страхования организация страхует персонал в случае причинения вреда их жизни или здоровью (болезни, несчастные случаи и др.).

Расчеты со страховыми организациями отражаются по субсчету 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». По кредиту субсчета отражаются обязательства по страховым платежам, а по дебету – их перечисление страховым организациям.

При наступлении страхового случая по имущественному страхованию в дебет субсчета 76-1 списываются потери по страховому случаю (с кредита счетов производственных запасов, основных средств и др.). Сумма страхового возмещения, полученного от страховой организации, отражается по кредиту субсчета 76-1. Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страхового случая относятся с кредита субсчета 76-1 на дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация и т.п.) рассматриваются как прочие расходы и доходы и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Платежи (страховые взносы) по обязательному страхованию и добровольному страхованию имущества (транспорта, грузов, материально-производственных запасов и пр., а также ответственности за причинение вреда) включаются полностью в состав затрат на производство и продажу, а по добровольному страхованию работников от несчастных случаев и болезней, медицинскому и пенсионному страхованию в пределах установленных норм – сверх норм в прочие расходы.

Аналитический учёт по субсчету 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования (табл. 11.6).

Таблица 11.6

Корреспонденция счетов по учету расчетов по имущественному и личному страхованию

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начислены страховые взносы по страхованию имущества	10,08,26	76-1
2. Начислены страховые взносы по страхованию работников, включаемые в: - затраты на производство и продажу - прочие расходы	20, 23, 25, 26,44 91	76-1 76-1

Продолжение таблицы 11.6

1	2	3
3. Перечислены страховые взносы страховым организациям	76-1	51
4. Отражены потери имущества в результате наступления страхового случая (по результатам инвентаризации)	76-1	94
5. Начислена работнику сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору личного страхования	76-1	73
6. Отражено поступление страхового возмещения от страховой организации	51	76-1
7. Отражена в учете сумма превышения страхового возмещения над стоимостью испорченных или утраченных ценностей	76-1	91
8. Списаны потери от страхового случая, не компенсируемые за счет страхового возмещения	91	76-1
9. Отражены потери и расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами	91	01,08,10, 70, 69 и др.
10. Поступило страховое возмещение в связи с чрезвычайными обстоятельствами	51	91

Расчеты по претензиям

Для обобщения информации о расчетах по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям, а также по предъявленным им и признанным или присужденным штрафам, пеням и неустойкам используется субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По дебету субсчета 76-2 отражается начисление следующих претензий:

- поставщикам, транспортным организациям за недостачу груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин – в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство;
- кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным со счетов организации, – в корреспонденции со счетами учета денежных средств, кредитов;
- поставщикам за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям – в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям при выявлении при проверке их счетов после акцепта несоответствия цен, тарифов, предусмотренных договором, а также при выявлении

арифметических ошибок в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или со счетами учета производственных запасов, товаров и соответствующих затрат, когда завышение цен или арифметические ошибки в предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружены после того, как записи по счетам учета товарно-материальных ценностей или затрат были осуществлены (исходя из цен и подсчетов, представленных поставщиками и подрядчиками).

По дебету этого субсчета также отражаются суммы штрафов, пеней, неустоек, взыскиваемых с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

По кредиту субсчета 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются суммы поступивших средств по возмещаемым претензиям, а также списание сумм, в возмещении которых отказано.

Аналитический учет по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору, а внутри них – по отдельным претензиям (табл. 11.7).

На *счете 76-3* ведется учет расчетов по причитающимся организации дивидендам и другим доходам:

- Д76-3 К91 – начислены подлежащие получению доходы;
- Д50,51,52... К76-3 – получены доходы или дивиденды.

На *счете 76-4* учитываются суммы начисленной, но не полученной в установленный срок заработной платы (из-за неявки получателя). Работники, не получившие в срок заработную плату, называются депонентами, а сама задолженность – депонентской.

- Д70 К76-4 – депонированная заработная плата.

Таблица 11.7

Корреспонденция счетов по учету расчетов по претензиям

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Предъявлены претензии кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным со счетов предприятия	76-2	51,52,55
2. Предъявлена претензия к другим организациям по выявленным несоответствиям цен, тарифов, ошибкам в счетах, сумма которой была выявлена:		
а) сразу при проверке соответствующих документов	76-2	60
б) после записей по счетам учета ценностей	76-2	07,08,10, 15,41
3. Предъявлены в виде претензий потери от простоев, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков	76-2	20, 23, 25, 26,29,44

Продолжение таблицы 11.7

1	2	3
4. Отнесены за счет виновных организаций потери от брака	76-2	28
5. Отражены суммы штрафов, пеней, неустоек, предъявленных другим организациям за несоблюдение договорных обязательств (в размерах, признанных организациями, нарушившими условия договоров, или присужденных судом)	76-2	91-1
6. Получен краткосрочный кредит под признанные или присужденные суммы претензий	76-2	66
7. Предъявлены претензии по векселю в случае неоплаты векселедателем векселя в установленный срок	76-2	62
8. Списаны суммы невозмещаемых претензий:		
- на счета учета имущества, по которым они ранее были отражены (при оприходовании)	07,08,10, 15,41	76-2
- на себестоимость продукции и услуг основных, вспомогательных, обслуживающих производств	20, 23, 29	76-2
- на общепроизводственные и общехозяйственные расходы	25, 26	76-2
- на прочие расходы	91-2	76-2
9. Удовлетворены ранее предъявленные претензии:		
- денежными средствами	51,52	76-2
- передачей имущества	10,15,41	76-2
10. Отказ органами суда и арбитража во взыскании сумм недостач, предъявленных ранее, в виде претензий	94	76-2

Учет депонированной заработной платы ведут в течение 3 лет, по первому требованию выдается работнику: Д76-4 К50.

Если в течение 3 лет депонированная заработная плата не востребована, то она подлежит списанию на доходы организации: Д76-4 К91.

На *счете 76-5* ведется учет расчетов с разными организациями и лицами по предъявленным к оплате исполнительным документам (удержание алиментов):

- Д70 К76-5 – удержаны алименты по исполнительным документам из зарплаты;

- Д76-5 Д50 – произведены выплаты получателю из кассы.

11.6. Учет расчетов с учредителями

Все виды расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал, по выплате доходов учитывают на счете 75 «Расчеты с учредителями». К нему могут быть открыты субсчета:

- 75-1 Расчеты по вкладам в уставный капитал;

- 75-2 Расчеты по выплате доходов.

Субсчет 75-1 используется в момент создания организации при формировании ее уставного или складочного капитала:

Д75-1 К80 «Уставный капитал».

Фактически внесенные вклады учредителей отражаются:

Д50,51,52 К75-1 – внесены денежные средства;

Д10,15,41 К75-1 – внесены ТМЦ;

Д08 К75-1 – внесены ОС, нематериальные активы;

Д58 К75-1 – внесены ценные бумаги.

Если акции АО реализуются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то разница (эмиссионный доход) учитывается:

Д75-1 К83 «Добавочный капитал».

Дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении чистой (нераспределенной) прибыли. Как правило, источником для начисления дивидендов является чистая прибыль отчетного года.

Действующее законодательство устанавливает для обществ запрет на выплату дивидендов в следующих ситуациях:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- в ситуациях несостоятельности (банкротства) общества либо если выплата дивидендов приведет к этой ситуации;
- если стоимость чистых активов меньше уставного капитала и резервного фонда;
- в других ситуациях.

В акционерных обществах решение о выплате дивидендов, величине и форме выплаты принимает общее собрание акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров (наблюдательным советом) общества.

Размер дивидендов устанавливается отдельно по обыкновенным и привилегированным акциям. Размер дивиденда по привилегированным акциям указывается в уставе общества, как правило, в твердой денежной сумме на одну акцию или в процентах к ее номинальной стоимости. Общество может создавать специальные резервные фонды за счет чистой прибыли для выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Организация, выплачивающая дивиденды, обязана удержать с физических лиц НДФЛ по ставке 13% (15% – для лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ), а с юридических лиц налог на прибыль по ставке 9% с начисленных сумм (15% – для лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ).

Субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов» используется для учета начисления и выплаты учредителям доходов по итогам деятельности организации, если эти учредители не являются ее работниками. Если учредители организации одновременно являются ее работниками, для учета вышеуказанных расчетов применяется счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведут в разрезе каждого учредителя.

В табл. 11.8 показаны операции по учету расчетов с учредителями.

Корреспонденция счетов по учету расчетов с учредителями

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начислены дивиденды участникам - работникам организации за счет нераспределенной прибыли	84	70
2. Начислены дивиденды прочим участникам	84	75-2
3. Начислены дивиденды за счет резервного фонда	82	70, 75-2
4. Начислен НДФЛ с дивидендов, начисленных физическим лицам:		
- работникам организации	70	68
- сторонним лицам	75-2	68
5. Начислен налог на прибыль с сумм дивидендов, начисленных юридическим лицам	75-2	68
6. Выплачены дивиденды денежными средствами	70, 75-2	50,51
7. Списана задолженность по выплате дивидендов по истечении срока исковой давности	70, 75-2	91

Вопросы для самоконтроля

1. Что признается дебиторской и кредиторской задолженностью?
2. Как списывается дебиторская и кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности?
3. Какие субсчета могут быть открыты к счету 60?
4. Какие вы знаете способы прекращения обязательств?
5. Приведите корреспонденцию счетов по счету 62.
6. Какой бухгалтерской записью отражается начисление дивидендов?
7. На каком счете отражаются операции по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям?
8. Какой бухгалтерской записью отражается депонированная заработная плата?

Тема 12: УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ**12.1. Общие принципы организации оплаты****12.2. Учет начисления заработной платы и прочих выплат****12.3. Учет выплат и удержаний оплаты труда****12.4. Учет расчетов с подотчетными лицами****12.5. Учет прочих расчетов с персоналом****12.1. Общие принципы организации оплаты**

Согласно Трудовому кодексу РФ заработная плата (оплата труда работника) – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации

работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

В целом формы и системы оплаты труда, продолжительность рабочего времени и времени отдыха, условия и охрана труда, а также социальные льготы и выплаты устанавливаются в коллективном договоре. Сторонами коллективных договоров являются работники организации (состоящие в списочном составе) и организация-работодатель в лице ее представителей. Отдельные вопросы оплаты труда и материального стимулирования устанавливаются локальными нормативными актами организации (Положение об оплате труда, Положение о премировании и др.).

Конкретная форма оплаты труда, права и обязанности работника определяются договором, заключенным между работником и организацией, – трудовым или гражданско-правовым.

В настоящее время организациям предоставлено право самостоятельно разрабатывать и утверждать формы и системы оплаты труда. При этом месячная оплата труда работника, полностью отработавшего определенную норму рабочего времени и выполнившего свои трудовые обязательства, не может быть ниже установленного государством минимального размера.

В зависимости от вида производства и степени его организации применяют тарифную и бестарифную системы оплаты труда.

При тарифной системе регулирование заработной платы проводится в зависимости от сложности (квалификации) труда, напряженности условий, тяжести труда, видов работ и их значимости. Эта система включает тарифно-квалификационные справочники, нормы выработки, тарифные сетки, ставки (оклады) и тарифные коэффициенты.

Основные формы оплаты труда – повременная, сдельная и аккордная.

При бестарифной системе заработок работника ставится в полную зависимость от конечных результатов работы всего коллектива, к которому принадлежит работник. Доля работника от общей оплаты устанавливается по квалификационному коэффициенту и коэффициенту трудового участия. Кроме того, оплата труда может устанавливаться в виде доли от дохода предприятия либо определенного процента от выручки.

Отношения организации и работника, заключившего гражданско-правовой договор, регулируются Гражданским кодексом РФ.

Особую группу гражданско-правовых договоров составляют договоры, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг. К ним относятся договоры подряда, поручения, авторские договоры, возмездного оказания услуг (аудиторских, маркетинговых, информационных, юридических, медицинских, туристических, ветеринарных), а также договоры перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, агентские договоры, НИОКР.

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический учет по счету ведется по каждому работнику организации. В качестве аналитических счетов выступают лицевые счета работников.

12.2. Учет начисления заработной платы и прочих выплат

Организация осуществляет расчеты с персоналом по следующим видам выплат:

- включаемых в фонд заработной платы (оплата труда за отработанное и неотработанное время; выплаты на питание, жилье, топливо, предусмотренные законодательством для работников отдельных отраслей; единовременные поощрительные выплаты и др.);
- социальных пособий за счет средств социального страхования;
- социального характера;
- от участия в капитале.

Начисление данных выплат отражается по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Заработная плата выплачивается работнику в денежной и натуральной форме как за отработанное время и выполненную работу (основная заработная плата), так и за неотработанное время, но подлежащее оплате в соответствии с законодательством (дополнительная заработная плата).

К основной заработной плате относятся:

- оплата по сдельным расценкам за количество и качество выполненной работы (при сдельной системе оплаты труда);
- оплата по окладам и тарифным ставкам за количество отработанного времени (при повременной форме оплаты труда);
- премии и вознаграждения работникам за различные показатели труда;
- компенсационные доплаты и надбавки за отклонения от нормальных условий работы, за работу в ночное время, за сверхурочные работы, за работу в выходные и праздничные дни и т.п. Их размер организации определяют самостоятельно, но не ниже установленных трудовым законодательством;
- стимулирующие доплаты и надбавки за профессиональное мастерство, совмещение профессий, выслугу лет, знание иностранных языков и др.;
- компенсации, выплачиваемые работнику за использование его личного имущества с согласия и в интересах работодателя (автомобиля, компьютера и т.п.). При этом могут возмещаться расходы, связанные с использованием имущества, в размерах, определенных соглашением сторон трудового договора.

К дополнительной заработной плате относятся следующие выплаты: оплата очередных и учебных отпусков, за время повышения квалификации с отрывом от работы, выходного пособия при увольнении и др.

Эти выплаты начисляются с условием сохранения среднего заработка, основанного на определении среднего дневного заработка. Расчет среднего дневного заработка производится в соответствии с порядком, установленным Трудовым кодексом РФ.

В целях равномерного включения предстоящих расходов на оплату отпусков в затраты на производство (расходы на продажу) организация вправе

создавать резерв на предстоящую оплату отпусков работникам. Резерв формируется путем ежемесячных отчислений, определяемых исходя из примерного годового фонда среднего заработка за отпуск, сумм ЕСН и других взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, начисляемых на отпускные. Формирование резерва отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов», а использование – по дебету счета.

Оплата труда производственного персонала, занятого по обычным видам деятельности, является элементом затрат на производство и относится на соответствующие счета затрат. Оплата труда персонала, не занятого по обычным видам деятельности (непроизводственного), относится на прочие расходы.

К единовременным поощрительным выплатам относятся разовые премии, вознаграждения по итогам работы за год и годовое вознаграждение за выслугу лет, материальная помощь, дополнительные выплаты при предоставлении ежегодного отпуска, другие единовременные поощрения, включая стоимость подарков. Данные выплаты частично включаются в затраты на производство или расходы на продажу (премии, годовые вознаграждения), частично относятся на прочие расходы (материальная помощь, подарки).

Социальные пособия за счет средств социального страхования выплачиваются работникам в соответствии с трудовым законодательством. Основными из них являются пособия по временной нетрудоспособности (по общим заболеваниям, беременности и родам, в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием).

Пособия по временной нетрудоспособности начисляются на основании листков нетрудоспособности, выдаваемых больничными учреждениями.

Для расчета пособия по временной нетрудоспособности и пособия по беременности и родам необходимо исчислить среднедневной заработок за расчетный период (последние 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления нетрудоспособности, отпуску по беременности и родам) и сумму дневного пособия. Дневное пособие рассчитывается с учетом установленных законодательством ограничений по максимальному размеру и величины страхового стажа. Общая сумма пособия за месяц определяется путем умножения дневного пособия на число календарных дней, пропущенных по причине нетрудоспособности в данном месяце.

Средний заработок исчисляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию» (2006).

К выплатам социального характера относятся компенсации и социальные льготы, предоставляемые работникам: единовременные пособия уходящим на пенсию, оплата путевок работникам и членам их семей на лечение и отдых, расходы на платное обучение работников и др. Эти выплаты относятся на прочие расходы организации.

Доходы от участия работников в капитале организации (дивиденды по акциям, выплаты по долевым паям и т.д.) начисляются из чистой прибыли за

текущий год или нераспределенной прибыли прошлых лет (в случаях, предусмотренных законодательством).

В табл. 12.1 показаны операции по учету выплат.

Таблица 12.1

**Корреспонденция счетов по учету начислений по оплате труда
и прочих выплат**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начислена заработная плата персоналу, занятому в производстве, сбыте и управлении	20,23,25, 26,44	70
2. Начислена заработная плата работникам, занятым в обслуживающих производствах и в непромышленной сфере	29,91	70
3. Начислена заработная плата работникам, занятым исправлением брака	28	70
4. Начислена заработная плата работникам, занятым заготовкой материально-производственных запасов, осуществлением капитальных вложений	07,08,10,15	70
5. Начислена материальная помощь и выплаты социального характера	91	70
6. Начислены премии, не связанные с оплатой труда	91	70
7. Начислены пособия по временной нетрудоспособности и другие государственные социальные пособия:		
- за счет работодателя	20,23,25, 26,44	70
- за счет средств ФСС	69	70
8. Произведены отчисления на формирование резерва на предстоящую оплату отпусков работников (включая расходы на социальное страхование и обеспечение)	20, 23,25, 26,44	96
9. Начислены отпускные за счет резерва на оплату отпусков	96	70
10. Отражены отчисления на социальное страхование и обеспечение за счет резерва на оплату отпусков	96	69
11. Уменьшена сумма резерва на отпуска по результатам инвентаризации по состоянию на конец года (сторно)	20,23,25, 26,44 и пр. сторно	96 сторно
12. Начислены работникам доходы от участия в капитале организации	84	70

12.3. Учет выплат и удержаний оплаты труда

Из начисленной оплаты труда персонала организации производятся различного рода удержания. В зависимости от основания различают три вида удержаний: обязательные, по инициативе работодателя и по письменному заявлению работника. Все виды удержаний из оплаты труда отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

К обязательным удержаниям относятся: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), удержания по исполнительным листам и надписям нотариальных контор в пользу юридических и физических лиц.

По инициативе работодателя могут быть произведены следующие удержания: за причиненный материальный ущерб; своевременно не возвращенных сумм, полученных под отчет; за допущенный брак; излишне начисленной заработной платы; за неотработанные дни предоставленного и оплаченного полностью отпуска при увольнении работника.

На основании письменных заявлений работников могут быть произведены удержания: алиментов; кредитов, займов, выданных работнику; сумм по личному страхованию; в погашение обязательств по подписке на акции; стоимости продукции или услуг, отпущенных работнику; профсоюзных взносов и т.п.

В первую очередь производится обязательное удержание налога на доходы физических лиц, затем прочие обязательные удержания и удержания по инициативе работодателя.

Кроме того, необходимо учитывать общее ограничение размера удержаний из заработной платы – не более 20% при каждой выплате заработной платы, а по исполнительным листам – до 50% зарплаты, причитающейся работнику (ст. 138 ТК РФ).

Выдача заработной платы, премий, пособий и других выплат осуществляется в соответствии с действующим законодательством, но не реже чем каждые полмесяца, в сроки, установленные коллективным договором. Заработная плата может выплачиваться в неденежной форме (готовой продукцией, товарами и др.) по письменному заявлению работника. Доля заработной платы в неденежной форме не может превышать 20% от общей суммы заработной платы.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы депонируются и перечисляются со счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»). Не полученные в течение трех лет депонированные суммы относятся на финансовые результаты.

В табл. 12.2 показаны операции по учету выплат и удержаний.

Таблица 12.2

***Корреспонденция счетов по учету выплат и удержаний
из оплаты труда***

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Удержан налог на доходы физических лиц с заработной платы, других выплат и доходов	70	68
2. Удержано по исполнительным листам (алименты и пр.)	70	76
3. Удержано с виновников за допущенный брак	70	28

Продолжение таблицы 12.2

1	2	3
4. Удержаны профсоюзные взносы	70	76
5. Удержаны из заработной платы подотчетного лица ранее выданные и не возвращенные в срок суммы аванса	70	71
6. Удержаны из заработной платы ошибочно начисленные суммы	70	20, 23, 25 и т.п.
7. Выплачена из кассы заработная плата	70	50
8. Произведено перечисление заработной платы на счет в банке	70	51
9. Депонирована заработная плата и другие выплаты	70	76-4
10. Выплачена заработная плата готовой продукцией, товарами и прочими активами	70	90,91
11. Удержаны из заработной платы работника проценты и платежи по погашению выданного займа; сумма материального ущерба, причиненного работником в результате недостач и хищений, потерь от брака и др.	70	73
12. Отнесена на финансовые результаты не востребовавшая депонентская задолженность	76-4	91

12.4. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетными лицами называются работники организации, получившие авансом наличные деньги (под отчет) на административно-хозяйственные расходы, а также на служебные командировки.

Порядок выдачи наличных денежных средств под отчет регулируется Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации (1993). Размеры сумм и сроки, на которые они выдаются, определяются руководителем организации.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, рассчитанных с соблюдением установленных организацией норм командировочных расходов, а для расчетов с юридическими лицами – с учетом ограничений на платежи наличными между юридическими лицами.

Работникам организации могут выдаваться под отчет банковские корпоративные карты для оплаты, как правило, представительских и командировочных расходов. В этом случае подотчетное лицо обязано представить дополнительно в качестве оправдательных документов слипы, квитанции электронных терминалов, квитанции банкоматов.

Расчеты с подотчетными лицами учитываются на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Выдачу наличных денег под отчет и оплату с карточного счета отражают по дебету счета 71, а по кредиту счета списывают расходы, оплаченные из подотчетных сумм, в дебет соответствующих счетов, а также возвращенные в кассу остатки неиспользованных сумм (табл. 12.3).

Аналитический учет ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

Корреспонденция счетов по учету расчётов с подотчетными лицами

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Выданы подотчетные суммы наличными из кассы организации или со счетов кредитных организаций	71	50,51
2. Выдана работнику банковская корпоративная карта	71	50-3
3. Отражена выдача денег (оплата) с карточного счета держателю корпоративной банковской карты	71	55-4
4. Используются подотчётные суммы для оплаты расходов, связанных с долгосрочными инвестициями	08	71
5. Используются подотчетные суммы на приобретение ценностей (оборудования, материалов и др.)	07,10,41, 15,19	71
6. Используются подотчетные суммы на оплату расходов, которые относятся на затраты на производство	20, 23, 25, 26,19	71
7. Используются подотчетные суммы на расходы, связанные с продажей продукции, основных средств, прочих активов	44, 91-2	71
8. Отнесены подотчетные суммы на прочие расходы	91-2	71
9. Используются подотчетные суммы на приобретение денежных документов	50-3	71
10. Используются подотчетные суммы на погашение задолженностей перед поставщиками и прочими кредиторами	60, 76	71
11. Возвращены в кассу неиспользованные остатки подотчетных сумм	50	71
12. Отражены подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки	94	71
13. Отражена задолженность работника по невозвращенным своевременно подотчетным суммам	73-2	94
14. Отражена курсовая разница по подотчетным суммам, выданным в иностранной валюте	71(91-2)	91-1(71)
15. Возмещен работнику перерасход подотчетных сумм	71	50

12.5. Учет прочих расчетов с персоналом

Все расчеты с персоналом, за исключением расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами, отражаются, как правило, на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». К ним относятся расчеты по займам, выданным работникам, операции по возмещению ущерба и др.

Организации могут предоставлять работникам займы на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков, обзаведение домашним хозяйством и др. Выдача займа отражается по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»), а поступление платежей от работника-заемщика путем внесения денежных средств или удержаний из его заработной платы – по кредиту счета.

Порядок удержаний за причиненный организации материальный ущерб зависит от того, как оформлены отношения между работником и организацией.

Если работник выполняет работу на основании договора гражданско-правового характера, то возмещение ущерба производится в соответствии с нормами гражданского законодательства (гл. 59 ГК РФ). Гражданское законодательство предусматривает полное возмещение причиненного ущерба, а также недополученного дохода (упущенной выгоды).

Если с работником заключен трудовой договор, то ущерб возмещается в соответствии с трудовым законодательством (гл. 39 Трудового кодекса РФ).

При расчетах по возмещению материального ущерба используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»). Сумма ущерба, подлежащая возмещению, отражается по дебету счета 73-2, а сумма удержаний из заработной платы или сумма внесенных платежей – по кредиту счета (табл. 12.4).

Таблица 12.4

Корреспонденция счетов по учету прочих операций с персоналом

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Предоставлен заем работнику	73-1	50,51
2. Начислены проценты по займу	73-1	91
3. Поступили платежи от работника-заемщика	50,51	73-1
4. Удержаны из заработной платы работника проценты и платежи по погашению займа	70	73-1
5. Отражена сумма материального ущерба, причиненного работником в результате недостач и хищений, потерь от брака и др.	73-2	28,94,98
6. Отражена сумма возмещения потерь от простоев работником-виновником	73-2	20, 23, 25
7. Внесены денежные средства в возмещение материального ущерба	50,51	73-2
8. Удержаны суммы по возмещению материального ущерба из заработной платы	70	73-2
9. Отнесены суммы материального ущерба, по которым суд отказал во взыскании, на финансовые результаты	91	73-2
10. Отражена сумма задолженности работника за проданные ему ценности (работы, услуги)	73	90,91

Вопросы для самоконтроля

1. На каком счете осуществляется учет расчетов с персоналом по заработной плате?
2. Что относится к основной и дополнительной заработной плате?
3. Приведите корреспонденцию счетов по начислению заработной платы.
4. Какие виды удержаний вы знаете?
5. Приведите корреспонденцию счетов по отражению подотчетных сумм.

6. Приведите корреспонденцию счетов по отражению прочих операций с персоналом.

Тема 13: УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

13.1. Понятие кредитов и займов, их классификация и оценка

13.2. Учет кредитов и займов

13.3. Учет выпущенных облигаций и выданных финансовых векселей

13.1. Понятие кредитов и займов, их классификация и оценка

Организации может быть предоставлено имущество в долг по договорам займа и кредита. В соответствии с ГК РФ (ч. 2, гл. 42, ст. 807) по *договору займа* одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется вернуть такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Займодателями могут быть как юридические, так и физические лица.

Различают займы, предусматривающие получение с заемщика процентов, и беспроцентные займы. Размеры и порядок выплаты процентов, а также срок и порядок возврата предмета займа устанавливаются в договоре займа. При отсутствии в договоре условия об уплате процентов предполагается, что денежный заем является процентным, а заем другими вещами – беспроцентный.

Если размер и порядок уплаты процентов в договоре процентного займа не установлен, то проценты уплачиваются ежемесячно в размере ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты.

По *кредитному договору* (ГК РФ, ч. 2, гл. 42, ст. 819) банк или иная кредитная организация 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.

Кредитная деятельность может осуществляться только в случае получения специального разрешения (лицензии), а предоставление денежного займа не является лицензируемой деятельностью, если она не носит систематический характер. Источником предоставления займа у организации, не имеющей лицензии на кредитную деятельность, могут быть только собственные денежные средства, а у кредитных организаций (банков) – как собственные средства, так и привлеченные.

Договор займа (кредита) может быть целевым, т.е. заключаться с условием использования полученных средств на определенные цели.

В зависимости от сроков, на которые предоставляются кредиты или займы, различают долгосрочные (на срок более 12 месяцев) и краткосрочные (на срок не более 12 месяцев) кредиты и займы.

Долгосрочная задолженность может учитываться одним из двух способов, который утверждается в учетной политике:

- учитывать заемные средства, срок погашения которых по договору займа (кредита) превышает 12 месяцев, в составе долгосрочной задолженности до истечения срока договора;
- переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа (кредита) до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Задолженность по кредитам и займам может быть срочной (срок погашения не наступил) и просроченной (срок погашения истек).

В бухгалтерском учете и отчетности кредиторская задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Синтетический учет расчетов по полученным кредитам и займам осуществляется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Аналитический учет ведется по видам кредитов и займов, заимодавцам (кредитным организациям), срокам погашения и отдельным кредитам и займам.

13.2. Учет кредитов и займов

Порядок отражения в бухгалтерском учете получения и погашения заемных средств, а также затрат по их обслуживанию зависит от целевого назначения кредита (займа) и срока выплаты как процентов, так и основной суммы по договору. Суммы полученных кредитов и займов отражаются по кредиту, а погашенных по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и др.

Затраты, связанные с получением и использованием (обслуживанием) кредитов и займов, включают:

- 1) проценты, причитающиеся к оплате организацией-заемщиком по полученным кредитам (займам);
- 2) процент, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- 3) курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления);
- 4) дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств (оказание юридических и консультативных услуг, оплата определенных налогов и сборов и др.).

Проценты, начисленные организацией за предоставленные ей заемные средства для целей текущей деятельности, а также другие затраты, связанные с получением и использованием кредитов и займов, включаются в состав прочих расходов и относятся на дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Проценты и другие расходы по обслуживанию займов (кредитов), полученных для предварительной оплаты МПЗ, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты относятся на увеличение дебиторской задолженности в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». После получения МПЗ и других ценностей, выполнения работ и оказания услуг проценты и другие расходы по обслуживанию заемных средств относятся в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (отражаются в составе прочих расходов).

Проценты и другие расходы по обслуживанию займов (кредитов), полученных для приобретения инвестиционных активов, включаются в первоначальную стоимость этих объектов, если начислены до принятия их к учету (до ввода в эксплуатацию). Предварительно они отражаются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». После ввода в эксплуатацию или принятия к учету инвестиционных активов проценты и другие расходы по обслуживанию займов (кредитов) относятся на финансовые результаты (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»).

Дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, списываются на расходы в том отчетном периоде, в котором были произведены. Они могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав прочих расходов в течение срока погашения заемных обязательств.

В том случае, если заемщик не возвращает в срок сумму займа, то независимо от процентов, установленных в договоре, начисляются штрафные санкции – проценты на сумму займа в размере, предусмотренном действующим законодательством. Они включаются в состав прочих расходов (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»).

В качестве обеспечения возврата займа (кредита) может быть оформлен залог материальных ценностей. На сумму переданных в залог материальных ценностей заемщиком делается запись на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». Другим способом обеспечения является страхование ответственности за невозврат кредита (займа), при этом расходы по страхованию организации-заемщика включаются в прочие расходы.

Если в качестве обеспечения кредита (займа) оформляется поручительство третьего лица, то на сумму полученных гарантий делается запись на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

13.3. Учет выпущенных облигаций и выданных финансовых векселей

Договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. Расходы, связанные с выпуском и распространением облигаций, учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» с кредита соответствующих расчетных или денежных счетов.

По размещенным облигациям организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность на счетах 66 или 67. Эмиссионный доход, полученный при реализации облигаций, отражается по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов», а затем равномерно в течение срока обращения облигаций относится на кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещались по цене ниже номинальной стоимости, то разница равномерно доначисляется в дебет счета 91.

Проценты к уплате, причитающиеся по облигациям, учитываются в составе прочих расходов. В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающегося к уплате дохода по проданным облигациям организация может предварительно их учитывать в составе расходов будущих периодов с последующим равномерным списанием на прочие расходы отчетного периода, к которому они относятся.

В соответствии с ГК РФ (ст. 815) обязательства по полученным займам денежными средствами могут быть оформлены векселем (финансовым векселем). В этом случае задолженность перед займодавцем не списывается со счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», а учитывается обособленно в аналитическом учете.

При выпуске финансовых векселей векселедатель может разместить вексель с дисконтом или предусмотреть выплаты процентов сверх номинальной стоимости. Если вексель выдается со сроком платежа «во столько-то времени от составления» или «на определенный день», то проценты по нему не начисляются. Если вексель выдается со сроком платежа «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления», по нему могут начисляться проценты. Проценты начисляются, как правило, со дня составления векселя.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов или дисконта по векселю организация может предварительно их учитывать в составе расходов будущих периодов с последующим равномерным списанием на прочие расходы.

Кредитная организация может предоставить кредит векселедержателю под вексель. Такая операция называется учетом (дисконтом) векселя. Вексель передается по индоссаменту.

Операция учета (дисконта) векселя отражается по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», при этом векселедержатель получает номинальную стоимость векселя за вычетом учетного процента (дисконта), составляющего доход банка.

Закрывается операция учета (дисконта) векселей по дебету счетов 66 или 67 и кредиту счетов учета дебиторской задолженности (по товарному векселю) или кредиту счетов финансовых вложений (по финансовому векселю). Если плательщик по векселю не выполнил обязательства в установленный срок, то векселедержатель обязан вернуть банку полученные ранее денежные средства.

В табл. 13.1 показаны операции по учету кредитов и займов.

Таблица 13.1

Корреспонденция счетов по учету кредитов и займов

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Поступили заемные денежные средства в кассу, на расчетный, валютный и специальный счета	50,51,52,55	66,67
2. Начислены проценты по заемным средствам, полученным для приобретения и (или) строительства инвестиционных активов, до принятия их к учету	08	66,67 «Проценты к уплате»
3. Начислены проценты по заемным средствам, полученным для приобретения и (или) строительства инвестиционных активов, после принятия их к учету	91	66,67 «Проценты к уплате»
4. Начислены проценты по заемным средствам, полученным: - для текущей деятельности - для выдачи аванса поставщикам, подрядчикам: - до получения МПЗ, других ценностей, выполнения работ, оказания услуг - после получения МПЗ, других ценностей, выполнения работ, оказания услуг	91 60 91	66,67 «Проценты к уплате» 66,67 «Проценты к уплате» 66,67 «Проценты к уплате»
5. Отражены курсовые разницы по заемным средствам и причитающимся к оплате процентам	66,67(91)	91 (66, 67)
6. Возвращена основная сумма кредита (займа)	66,67	51,52
7. Уплачены проценты по кредиту (займу)	66,67 «Проценты к уплате»	51,52
8. Начислены штрафные санкции за нарушение условий договора кредита (займа)	91	76
9. Учен выпуск и погашение облигаций: - отражены расходы по выпущенным облигациям - получен заем под выпущенные облигации - отражена разница между номинальной стоимостью и ценой продажи (эмиссионный доход), если облигации проданы по цене выше номинала	91 51 51	51, 71, 76 и др. 66,67 98
- списан равными долями эмиссионный доход на финансовые результаты	98	91
- доначислена равными долями разница между ценой размещения и ценой продажи облигаций (цена продажи ниже номинальной стоимости) - в дальнейшем	97 91	66,67 97
- начислены проценты по облигациям	91	66, 67 «Проценты к уплате»

Продолжение таблицы 13.1

1	2	3
- отнесены проценты по облигациям в расходы будущих периодов	97	66,67 «Проценты к уплате»
- в дальнейшем	91	97
- уплачены проценты по облигациям	66,67 «Проценты к уплате»	51
- погашена облигация (по номинальной стоимости)	66,67	51
10. Учтен заем, предоставленный вещью:		
- получены товарно-материальные ценности по договору займа	07,10,19	66,67
- приобретены ТМЦ для возврата займа		
- отражен НДС по приобретенным ТМЦ	07,10	60
- переданы ТМЦ в погашение займа	19	60
- начислен НДС (в случаях, предусмотренных законодательством)	66,67 76	76 68
- списана фактическая себестоимость ТМЦ	76	07, 10
- выявлен финансовый результат	91 (66, 67)	66,67(91)
- списан НДС по приобретенным и полученным ТМЦ (в случаях, предусмотренных законодательством)	68	19
11. Получены целевые кредиты на погашение задолженности:		
- перед поставщиками и подрядчиками	60	66,67
- перед бюджетом	68	66,67
- по долгосрочным кредитам	67	66
12. Пролонгирован краткосрочный кредит в долгосрочный	66	67
13. Получен краткосрочный кредит под выставленный аккредитив	55	66

Вопросы для самоконтроля

1. На каких счетах осуществляется учет кредитов и займов?
2. Что включают в себя затраты, связанные с получением и использованием (обслуживанием) кредитов и займов?
3. Приведите корреспонденцию счетов по отражению процентов по кредитам и займам.

Тема 14: УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

14.1. Понятие, классификация и оценка финансовых вложений

14.2. Учет ценных бумаг

14.3. Учет вкладов в уставные капиталы

14.4. Учет предоставленных займов

14.1. Понятие, классификация и оценка финансовых вложений

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» активы принимаются к учету в качестве финансовых вложений при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- б) переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- в) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К финансовым вложениям относятся инвестиции организации в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций и вклады организаций – товарищей по договору простого товарищества, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, а также дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

В зависимости от срока возврата средств, отвлеченных на финансовые вложения (срока погашения ценных бумаг или намерения получать доходы по ним), различают долгосрочные (на срок более года) и краткосрочные (на срок не более года) финансовые вложения.

По содержанию различают долговые финансовые вложения (долговые ценные бумаги и займы) и долевые – вложения с целью образования уставного капитала (акции, вклады в уставные капиталы и др.).

В зависимости от направлений размещения инвестиций различают инвестиции в дочерние общества, зависимые общества и другие организации. Для целей бухгалтерского учета важным является различие финансовых вложений по двум категориям:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость. К ним относятся котироваемые ценные бумаги, паи в паевых фондах (если учредители фондов регулярно публикуют их цену) и пр. Для ценных бумаг текущая рыночная стоимость понимается как рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг;

- финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость. К ним относятся вклады в уставные (складочные) капиталы, выданные займы, некотироваемые ценные бумаги, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется:

- по объектам, приобретенным за плату, – по сумме фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС и других возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ);

- для объектов, поступивших безвозмездно (ценных бумаг), – по текущей рыночной стоимости на дату и принятия к учету. Если ее невозможно определить, то по сумме денежных средств, которая может быть получена в результате продажи ценных бумаг на дату их принятия к учету;

- для объектов, вносимых учредителями в счет их вкладов в уставный (складочный) капитал, – по денежной оценке, согласованной учредителями (участниками);

- для объектов, вносимых в счет вклада по договору простого товарищества, – по денежной оценке, согласованной товарищами;

- для объектов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – по стоимости переданных или подлежащих передаче активов исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Фактические затраты на приобретение финансовых вложений включают:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений. Если в результате оказанных услуг организация принимает решение не приобретать финансовые вложения, соответствующие расходы отражаются в учете в составе прочих расходов;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретен актив в качестве финансовых вложений;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением финансовых вложений. Например, расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг, до их принятия к учету. Данные расходы учитываются в порядке, установленном ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

Если стоимость финансовых вложений в соответствии с договором, по которому они были приобретены, устанавливается в иностранной валюте, то к бухгалтерскому учету они принимаются в рублевой оценке. Она определяется путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России или иному согласованному курсу, установленному на дату принятия актива к учету.

В бухгалтерской отчетности на конец отчетного года финансовые вложения отражаются в следующей оценке:

- финансовые вложения, по которым *можно определить текущую рыночную стоимость*, – по *текущей рыночной стоимости* на отчетную дату путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Корректировка может производиться ежеквартально или ежемесячно. Сумма корректировки (переоценки) относится на финансовые результаты (как прочие расходы или доходы). Если на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, то данный актив отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки;

- финансовые вложения, по которым *не определяется текущая рыночная стоимость*, – по *первоначальной стоимости*, за исключением финансовых вложений, которые обесценены. Под обесценением финансовых вложений понимается устойчивое существенное снижение их стоимости, т.е. снижение ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от них в обычных условиях ее деятельности. Разницу между учетной стоимостью финансовых вложений (стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете) и суммой данного снижения называют расчетной стоимостью финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений может быть признано при одновременном выполнении следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась, причем исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости финансовых вложений.

Если это устойчивое снижение будет подтверждено, то организация должна образовать резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между их учетной и расчетной стоимостью. Проверка на устойчивое снижение в обязательном порядке проводится на конец года (31 декабря), а также по решению организации может проводиться при составлении промежуточной отчетности.

Резерв образуется за счет финансовых результатов (в составе прочих расходов), что отражается бухгалтерской записью по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Аналогичная запись делается при увеличении резервов в случае дальнейшего снижения расчетной стоимости финансовых вложений:

Резерв уменьшается (используется) в следующих случаях: если расчетная стоимость соответствующих активов в отчетном периоде повысилась, если их стоимость больше не подвергается устойчивому существенному снижению, а также при выбытии данных активов. При этом делается запись по дебету счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» в корреспонденции с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, по которым создан резерв под обесценение, отражаются по учетной стоимости за вычетом суммы резерва.

Единица учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также контроль за их наличием и движением. В качестве единицы финансовых вложений может быть серия, партия, однородная совокупность и т.п.

Синтетический учет формирования, наличия и движения финансовых вложений осуществляется на счете 58 «Финансовые вложения». К нему могут быть открыты субсчета:

- 58-1 Паи и акции;
- 58-2 Долговые ценные бумаги;
- 58-3 Предоставленные займы;
- 58-4 Вклады по договору простого товарищества.

Аналитический учет на счете 58 ведется по единицам (видам) финансовых вложений и организациям, в которые осуществляются эти вложения (организациям-эмитентам, организациям-заемщикам, организациям, в уставные капиталы которых внесен вклад, и т.п.). По ценным бумагам должна быть сформирована следующая информация: наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия и т.д., номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, общее количество, дата покупки, дата продажи или иного выбытия, место хранения. Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

Аналитический учет по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» ведется по каждому резерву.

14.2. Учет ценных бумаг

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ГК РФ, ч. 1, гл. 7, ст. 142).

В соответствии с действующим законодательством 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.

Для целей бухгалтерского учета различают следующие *виды оценок* ценных бумаг:

- номинальная стоимость – стоимость, обозначенная на бланке ценной бумаги;
- эмиссионная стоимость – цена продажи ценной бумаги при первичном размещении;
- текущая рыночная (курсовая) стоимость – цена как результат котировки на вторичном фондовом рынке;
- учетная стоимость – стоимость, по которой ценные бумаги учитываются на счетах бухгалтерского учета в данный момент времени (числятся на балансе организации).

Учетная стоимость на отчетную дату равна:

- *текущей рыночной стоимости* для ценных бумаг, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;

- *первоначальной стоимости* для ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.

По долговым ценным бумагам (облигациям, сберегательным и депозитным сертификатам, чекам и векселям), по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним дохода, относить на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов). Таким образом, учетная стоимость в конце периода их обращения будет равняться номинальной.

В бухгалтерском балансе ценные бумаги отражаются по учетной стоимости, за следующим исключением. Ценные бумаги, по которым образуется резерв под обесценение финансовых вложений, отражаются в балансе по учетной стоимости за вычетом сумм образованного резерва.

Ценные бумаги принимаются к учету после перехода права собственности к организации-инвестору (в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»). Они приходуются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» по первоначальной стоимости, рассчитанной согласно ПБУ 19/02 в зависимости от варианта поступления (см. разд. 14.1). Так, в случае приобретения ценных бумаг за плату первоначальная стоимость формируется по сумме всех затрат для инвестора: суммы, уплачиваемой продавцу ценных бумаг, и затрат на их приобретение. Если величина затрат на приобретение не существенна по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу по договору, то такие затраты могут не включаться в первоначальную стоимость ценных бумаг, а признаваться прочими расходами в том отчетном периоде, в котором ценные бумаги принимаются к учету.

Если ценные бумаги не принадлежат организации на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, но находятся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, то они принимаются к учету в денежной оценке, указанной в договоре.

Выбытие ценных бумаг в результате погашения (выкупа), продажи и по другим основаниям отражается по кредиту счета 58 «Финансовые вложения». Доходы и расходы, связанные со списанием ценных бумаг, рассматриваются как прочие и относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Стоимость ценных бумаг при выбытии определяется в зависимости от их вида.

Согласно ПБУ 19/02 при выбытии финансовых вложений (в том числе ценных бумаг), по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

При выбытии финансовых вложений (ценных бумаг), по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется одним из способов, который утверждается в учетной политике организации:

- 1) по первоначальной стоимости каждой единицы;
- 2) по средней первоначальной стоимости;

3) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

По каждой группе (виду) финансовых вложений (ценных бумаг) в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Бланки (сертификаты) ценных бумаг могут храниться в депозитарии или кассе организации. При хранении бланков (сертификатов) в депозитарии они продолжают числиться в бухгалтерском учете у организации-владельца с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария. Расходы по оплате услуг депозитария и другие расходы по обслуживанию финансовых вложений (ценных бумаг) отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» (в составе прочих расходов).

В табл. 14.1 показаны операции по учету ценных бумаг.

Таблица 14.1

Корреспонденция счетов по учету ценных бумаг

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Приобретены ценные бумаги за плату:		
- перечислены денежные средства на покупку ценных бумаг	60,76	51,52
- отражены расходы, связанные с приобретением ценных бумаг	60,76	51,52,71
- приняты к учету ценные бумаги, на которые перешло право собственности к инвестору	58	60,76
- списаны расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, если они несущественны	91	60,76
2. Поступили ценные бумаги в качестве вклада в уставный капитал	58	75
3. Поступили ценные бумаги безвозмездно	58	98
4. Поступили ценные бумаги в доверительное управление	58	79-3
5. Поступили ценные бумаги в счет вклада по договору простого товарищества	58	80
6. Списана часть разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг по мере начисления по ним дохода:		
- в случае превышения номинальной стоимости над первоначальной стоимостью	58	91
- в случае превышения первоначальной стоимости над номинальной	91	58
7. Отражена курсовая разница при переоценке краткосрочных ценных бумаг, стоимость которых выражена в иностранной валюте	58(91)	91(58)
8. Произведена корректировка учетной (первоначальной) стоимости ценных бумаг:		
- в случае превышения текущей рыночной стоимости над учетной стоимостью	58	91
- в случае превышения учетной стоимости над текущей рыночной стоимостью	91	58

Продолжение таблицы 14.1

1	2	3
9. Начислены доходы (проценты, дивиденды) по ценным бумагам	76	91
10. Создан резерв под обесценение финансовых вложений	91	59
11. Уменьшен резерв под обесценение финансовых вложений в связи с их выбытием или повышением расчетной стоимости, а также если финансовые вложения более не удовлетворяют критериям устойчивого существенного снижения стоимости	59	91
12. Продажа (погашение) ценных бумаг:		
- отражены поступления от продажи (сумма, получаемая при погашении)	62, 51	91-1
- списаны выбывшие ценные бумаги	91-2	58
- отражены расходы по продаже ценных бумаг	91-2	51,76 и др.
- списан резерв под обесценение, ранее созданный по выбывающим ценным бумагам	59	91-1

14.3. Учет вкладов в уставные капиталы

Вклады в уставные капиталы других организаций учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-1).

В качестве вклада в уставный капитал другой организации могут быть внесены как денежные средства, так и иное имущество, денежная оценка которого производится по договоренности сторон.

Учитывая, что передача имущества в качестве вклада носит инвестиционный характер, в соответствии с Налоговым кодексом РФ (часть 1, ст. 39) такая передача для целей налогообложения не признается реализацией товаров, работ и услуг и, следовательно, не облагается налогом на добавленную стоимость.

Суммы НДС, ранее учтенные при приобретении имущества и принятые к налоговому вычету, подлежат восстановлению, что отражается бухгалтерской записью: Д-т сч. 91, К-т сч. 68. Восстановлению подлежат суммы НДС, начисленные от учетной (остаточной) стоимости передаваемого имущества.

Финансовые вложения, осуществляемые организацией в виде вкладов, отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетами, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений.

При выбытии вкладов в уставные (складочные) капиталы (в случае прекращения деятельности субъекта и пр.) они списываются с кредита счета 58 «Финансовые вложения» по первоначальной стоимости каждой единицы учета.

В табл. 14.2 показаны операции по учету вкладов в уставные капиталы.

14.4. Учет предоставленных займов

Займы, предоставленные другим организациям, учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-3).

Понятие, порядок заключения и содержания договоров займа рассмотрены в теме 13.

**Корреспонденция счетов по учету вкладов в уставные капиталы
других организаций**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Внесены в качестве вклада в уставный капитал:		
- денежные средства	58	50,51,52
- готовая продукция	58	43
- материалы	58	10
- основные средства (по остаточной стоимости)	58	01
- нематериальные активы (по остаточной стоимости)	58	04
2. Восстановлен НДС по имуществу, переданному в качестве вклада в уставный капитал, ранее принятый к вычету	91	68
3. Отражена задолженность по возврату вклада в уставный (складочный) капитал другой организации	76	58

В соответствии с ГК РФ (ст. 815) по соглашению сторон заемщик может выдать вексель, удостоверяющий обязательство выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные средства.

Полученный вексель является долговой ценной бумагой (финансовым векселем), оценка и порядок учета которых рассмотрен в разд. 14.2.

При выбытии данных активов (в случае возврата займа, прекращения деятельности субъекта и пр.) они списываются с кредита счета 58 «Финансовые вложения» по первоначальной стоимости каждой единицы учета (табл. 14.3).

Корреспонденция счетов по учету выданных займов

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Предоставлены денежные средства займы	58	51
2. Предоставлены займы ценности:		
- на сумму займа с НДС	58	91
- НДС	91	68
- списана стоимость ценностей	91	07,10,41
3. Возвращена сумма денежного займа	51	58-3
4. Возвращены ценности по договору займа:		
- на сумму полученных ценностей с НДС	91	58-3
- НДС	19	91
- приняты к учету ценности	07,10,41	91
5. Получен вексель заемщика в обеспечение выданного ранее займа	58-2	58-3

Вопросы для самоконтроля

1. Что относится к финансовым вложениям?
2. Какие субсчета могут быть открыты к счету 58?
3. Как отражается сумма начисленных процентов по долговым ценным бумагам?
4. На каком счете отражается резерв под обесценение вложений в ценные бумаги?

Тема 15: УЧЕТ РАСХОДОВ, ИЗДЕРЖЕК И ЗАТРАТ

15.1. Понятие и классификация расходов организации

15.2. Понятие затрат на производство

15.3. Учет прямых затрат на производство

15.4. Учет косвенных расходов. Состав, порядок учета и списания

15.5. Учет расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов

15.6. Оценка и учет запасов незавершенного производства и полуфабрикатов собственной выработки

15.7. Учет брака

15.8. Учет затрат в обслуживающих производствах и хозяйствах

15.1. Понятие и классификация расходов организации

Расходами организации (в широком смысле этого понятия) являются затраты ресурсов, которые организация осуществляет в процессе своей хозяйственной деятельности как для текущих, так и для долгосрочных целей.

Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации» признает расходами уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

При этом в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» не относятся к расходам выбытие активов в следующих ситуациях:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т.п.);
- в качестве вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций и в случае приобретения ценных бумаг не с целью перепродажи, т.е. финансовых вложений;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;
- в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ и услуг;
- в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и других ценностей, работ, услуг;

- в погашение кредита, займа, полученных организацией.

В зависимости от характера расходов, условий осуществления и направлений хозяйственной деятельности организации различают:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, выполнением работ и оказанием услуг.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, участие в уставных капиталах, предоставление за плату прав на интеллектуальную собственность, расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью. При этом предмет деятельности определяется либо в учредительных документах, либо исходя из правил существенности (например, 5% и более от стоимости всех продаж данной организации).

К расходам по обычным видам деятельности относятся:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов (МПЗ);
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки МПЗ для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также продажи товаров.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно.

Прочими расходами являются затраты по осуществлению хозяйственных операций, не являющихся предметом деятельности организации; затраты организации, непосредственно не связанные с процессом производства и обращения; расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

15.2. Понятие затрат на производство

В отличие от термина «расходы», который четко определен в ПБУ 10/99, определение термина «затраты» в нормативных документах отсутствует.

Во многих документах, регулирующих вопросы налогообложения (например, гл. 25 НК РФ) и бухгалтерского учета (ПБУ 2/94, ПБУ 4/99 и др.), термины «затраты» и «расходы» используются как синонимы.

Вообще говоря, понятие затраты более широкое. Затратами являются потребленные в хозяйственной деятельности ресурсы (материальные, трудовые и пр.), оцененные в стоимостном выражении и признаваемые в балансе в виде остатков незавершенного производства, готовой продукции, товаров отгруженных до тех пор, пока не будут признаны доходы, связанные с ними.

Затраты «превращаются» в расходы, когда признаются соответствующие доходы, связанные с этими затратами, после чего они отражаются уже не в балансе, а в отчете о прибылях и убытках. Иначе говоря, затраты потребляются для извлечения дохода и осуществляются вперед в расчете на получение прибыли, а расходы всегда признаются после признания дохода.

Затраты, не списанные в качестве расходов, отражаются в учете и отчетности как активы.

Все затраты организации можно разделить на следующие основные группы.

1) Затраты, возникающие до производственного процесса, связанные с формированием первоначальной стоимости (фактической себестоимости) активов, участвующих в дальнейшем в производственном процессе или используемых для управления организацией.

Они отражаются по дебету счетов 08, 10, 41 и др. и будут включены в затраты, связанные с производством и продажей продукции, по мере использования соответствующих активов.

2) Затраты, возникающие в связи с осуществлением производственного процесса и формирующие себестоимость готовой продукции или незавершенного производства. Они отражаются в зависимости от места их возникновения по дебету счетов 20, 23, 25 и др.

3) Затраты, связанные с управлением организацией в целом, учитываемые на счете 26. Суммы, отражаемые на счете 26, являются затратами, если по окончании месяца согласно учетной политике они списываются на счет 20 и в дальнейшем в общей сумме затрат на производство распределяются между выпущенной продукцией и незавершенным производством.

Если суммы, отражаемые на счете 26, по окончании месяца согласно учетной политике списываются на счет 90, они являются расходами, поскольку соответствуют определению «расходы», приведенному в ПБУ 10/99.

4) Затраты, связанные с продажей продукции, учитываемые на счете 44. К ним относятся не все суммы, отражаемые на счете 44, а только затраты по заготовке и доставке товаров от поставщиков, относящиеся к остатку нереализованных товаров. Все остальные суммы, учитываемые на счете 44, являются расходами.

Под затратами на производство понимают израсходованные ресурсы на изготовление продукции (выполнение работ, оказание услуг) и ее продажу.

15.3. Учет прямых затрат на производство

Счет 20 «Основное производство»

Счет предназначен для обобщения информации о затратах производства, продукция (работы, услуги) которого явились целью создания данной организации.

Затраты на производство продукции включаются в затраты того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени их оплаты.

По дебету счета 20 «Основное производство» в течение месяца отражают на основании первичных документов все прямые расходы, непосредственно связанные с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками, по оплате труда и др.

По окончании месяца производится распределение и списание косвенных затрат, учтенных на счетах 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы».

Окончательное формирование производственной себестоимости происходит с учетом включения в нее потерь от брака.

По кредиту счета 20 «Основное производство» отражают суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

При варианте учета затрат по прошлым затратам фактические затраты на выпуск списываются в дебет счета 43 «Готовая продукция». При нормативном методе в дебет счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» списываются фактические затраты на выпуск, а нормативная себестоимость отражается по кредиту счета 40. Путем сопоставления дебетового и кредитового оборота выявляется отклонение, которое относится на счет продаж. Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в конце месяца закрывается.

Остаток по счету 20 «Основное производство» на конец месяца представляет собой стоимость незавершенного производства.

Аналитический учет по счету 20 «Основное производство» ведется по видам затрат и видам выпускаемой продукции (работ, услуг).

Счет 23 «Вспомогательные производства»

Счет предназначен для обобщения информации о затратах производств, которые являются вспомогательными (подсобными) для основного производства организации.

В частности, этот счет используется для учета затрат производств, обеспечивающих:

- транспортное обслуживание;
- ремонт основных средств;
- возведение нетитульных (временных) сооружений;
- обслуживание различными видами энергии (электроэнергией, паром, газом, воздухом и др.);

- изготовление инструментов, штампов, запасных частей, строительных деталей.

По дебету счета 23 «Вспомогательные производства» отражают прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ, оказанием услуг, а также косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием вспомогательных производств, и потери от брака.

По кредиту счета 23 «Вспомогательные производства» отражают суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и оказанных услуг. Эти суммы списывают с кредита счета 23 «Вспомогательные производства» в дебет счетов:

- 20 «Основное производство» – при отпуске продукции (работ, услуг) основному производству;
- 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» – при отпуске продукции (работ, услуг) этим производствам;
- 90 «Продажи» – при выполнении работ или услуг для сторонних организаций;
- 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» – при использовании этого счета для учета затрат на производство.

Остаток по счету 23 «Вспомогательные производства» на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

Аналитический учет по счету 23 «Вспомогательные производства» ведется по видам производств.

15.4. Учет косвенных расходов. Состав, порядок учета и списания **Счет 25 «Общепроизводственные расходы»**

Счет предназначен для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации.

К общепроизводственным относятся следующие расходы:

- по содержанию и эксплуатации машин и оборудования;
- амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого в производстве;
- по страхованию указанного имущества;
- на отопление, освещение и содержание помещений;
- арендная плата за помещения, машины и оборудование, используемые в производстве;
- оплата труда работников, занятых обслуживанием производства.

Собранные в течение месяца на дебите счета 25 «Общепроизводственные расходы» затраты в конце месяца полностью включают в производственную себестоимость продукции (работ, услуг) основного (дебет счета 20), вспомогательного (дебет счета 23) производства, обслуживающего производства и хозяйства (дебет счета 29).

Между видами изготавливаемой продукции (работ, услуг) расходы распределяют пропорционально какой-либо базе (пропорционально оплате труда, прямым затратам и др.).

Если в организации имел место брак (исправимый, неисправимый), то соответствующую часть общепроизводственных расходов списывают в дебет счета 28 «Брак в производстве». Остатка по счету 25 на конец месяца не бывает.

Аналитический учет по счету 25 «Общепроизводственные расходы» ведется по отдельным подразделениям организации и статьям расходов.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы»

Счет предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом.

В составе общехозяйственных расходов выделяют:

- административно-управленческие расходы;
- содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом;
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения;
- арендную плату за помещения общехозяйственного назначения;
- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и тому подобных услуг.

В течение месяца все общехозяйственные расходы собирают на дебете счета 26 с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с другими организациями (лицами) и др. Если учет затрат ведется по полной себестоимости, то в конце месяца общехозяйственные затраты включают в состав затрат основного производства (Д-т сч. 20, К-т сч. 26) с распределением между видами изготавливаемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг) пропорционально какой-либо базе. Такой базой могут быть заработная плата производственных рабочих, прямые затраты, прямые материальные затраты и пр.

От выбора базы для распределения косвенных расходов существенно зависит точность калькулирования себестоимости. При выборе и обосновании базы распределения необходимо руководствоваться отраслевыми методическими рекомендациями по учету, планированию и калькулированию себестоимости, а при их отсутствии – экономическим смыслом и особенностями производственной деятельности организации.

Если вспомогательные и обслуживающие производства организации оказывали услуги на сторону, то соответствующая часть общехозяйственных расходов списывается в дебет счетов 23 «Вспомогательные производства» и 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

Если применяется вариант учета затрат на производство с формированием сокращенной себестоимости готовой продукции, то величина общехозяйственных расходов в конце отчетного периода в качестве условно-постоянных списывается не на счета производственных затрат, а в дебет счета 90 «Продажи».

Порядок списания общехозяйственных расходов организация определяет самостоятельно при выработке учетной политики на предстоящий год. При принятии решения о списании общехозяйственных расходов с кредита счета 26

непосредственно в дебет счета 90 «Продажи» необходимо учитывать, что в этом случае уменьшается трудоемкость расчетов.

Остатка на конец месяца по счету 26 «Общехозяйственные расходы» не бывает.

Аналитический учет по счету 26 «Общехозяйственные расходы» ведется по каждой статье соответствующих смет, местам возникновения затрат.

В табл. 15.1 показаны операции по учету производственных затрат.

Таблица 15.1

Корреспонденция счетов по учету производственных затрат

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начислена заработная плата работникам	20, 23, 25, 26	70
2. Начислен единый социальный налог и страховые взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	20, 23, 25, 26	69
3. Начислены налоги и сборы, относимые на себестоимость	26	68
4. Начислена амортизация основных средств, нематериальных активов; списаны расходы по НИОКР	20, 23, 25, 26	02, 04, 05
5. Списаны материалы, израсходованные на производственные нужды	20,23,25,26	10, 16
6. Отражено погашение стоимости специальной оснастки (специальной одежды) в течение срока полезного использования	20, 23, 25, 26	10-11
7. Произведены отчисления на формирование резервов предстоящих расходов	20, 23, 25, 26	96
8. Списаны командировочные расходы	20,23,26	71
9. Акцептованы счета за потребленную электроэнергию, газ, воду и т.п.	20, 23, 25, 26	60
Учен НДС	19	60
10. Отпущены в производство полуфабрикаты собственного производства	20	21
11. Начислена арендная плата	20, 23, 25, 26	60
Учен НДС	19	60
12. Списаны продукция, работы, услуги вспомогательных производств на основное производство	20	23
13. Списана часть производственных расходов будущих периодов, относящихся к отчетному периоду	20,23,25,26	97
14. Списаны общепроизводственные расходы	20, 23, 28	25
15. Списаны общехозяйственные расходы при формировании:		
- полной производственной себестоимости	20	26
- неполной производственной себестоимости	90	26
- при оказании услуг вспомогательных производств на сторону	23	26
16. Оприходованы изготовленные вспомогательными производствами детали, строительные конструкции, запчасти	10	23
17. Возвращены на склад неиспользованные материалы	10	20,23

Продолжение таблицы 15.1

1	2	3
18. Выявлен производственный брак	28	20,23
19. Списаны потери от брака	20, 23	28
20. Списаны затраты транспортного подразделения:		
- за доставку оборудования, требующего монтажа, материалов	07,10,15	23
- за услуги, подлежащие включению в затраты на капитальные вложения	08	23
- подлежащие отнесению на общепроизводственные, общехозяйственные и расходы на продажу	25, 26, 44	23
21. Списаны затраты ремонтного цеха за оказанные услуги:		
- капитальному строительству	08	23
- обслуживающим производствам	29	23
- подразделениям основного производства	20	23
- подразделениям вспомогательных производств	23	23
- сторонним организациям	90	23
- за счет ремонтного фонда	96	23
22. Оприходованы на склад полуфабрикаты собственного производства	21	20
23. Оприходована на склад готовая продукция	43	20,40

15.5. Учет расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов

Счет 97 «Расходы будущих периодов» предназначен для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам. На этом счете могут быть отражены расходы, связанные: с горно-подготовительными работами; подготовительными к производству работами в связи с их сезонным характером; освоением новых производств, установок и агрегатов; рекультивацией земель и осуществлением иных природоохранных мероприятий; неравномерно производимым ремонтом основных средств, когда в организации не создается соответствующий резерв или фонд.

Ежемесячно или в другие сроки в доле, относящейся к отчетному периоду, учтенные расходы списываются с кредита счета 97 «Расходы будущих периодов» в дебет счетов: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу».

Расходы будущих периодов подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно, пропорционально объему производства и др.) в течение периода, к которому они относятся. Например, расходы по ремонту основных средств, учтенные в начале года на счете 97, списывают ежемесячно пропорционально плановым затратам на ремонт, либо пропорционально объему производства по месяцам, либо равномерно по месяцам.

Аналитический учет по счету 97 «Расходы будущих периодов» ведется по видам расходов.

На счете 96 «Резервы предстоящих расходов» в целях равномерного включения в затраты на производство и расходы на продажу могут создаваться следующие резервы:

- предстоящей оплаты отпусков работников организации, включая отчисления на социальное страхование и обеспечение;
- на ремонт основных средств;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год;
- производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и др.

Создание резервов отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство и расходов на продажу. Фактические расходы, на которые был образован резерв, списывают в дебет счета 96 с кредита соответствующих счетов (табл. 15.2). Правильность образования и использования сумм по видам резервов периодически (а на конец года обязательно) проверяется по данным смет, расчетов и при необходимости корректируется.

Аналитический учет по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» ведется по отдельным резервам.

Таблица 15.2

**Корреспонденция счетов по учету распределения
расходов по отчетным периодам**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Произведены отчисления на формирование резервов предстоящих расходов	20, 23, 25, 26,44	96
2. Отражено использование резервов	96	23,51, 69,70
3. Отражены расходы будущих периодов	97	23,51 и др.
4. Списана часть производственных расходов будущих периодов, относящихся к отчетному периоду	20, 23, 25, 26,44	97

15.6. Оценка и учет запасов незавершенного производства и полуфабрикатов собственной выработки

К незавершенному производству относится продукция (работы), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукomплектованные, не прошедшие испытаний и технической приемки.

В частности, к незавершенному производству относят сырье и материалы, находящиеся в производстве, при условии, что они уже подверглись обработке.

В некоторых отраслях промышленности (добывающая, электростанции и т.п.) нет незавершенного производства и поэтому все затраты относятся к

выпущенной продукции. Однако в большинстве отраслей величина незавершенного производства достаточно велика.

Величина незавершенного производства определяется расчетным путем. Сначала подсчитываются натуральные остатки незавершенного производства путем проведения инвентаризации или по данным оперативного учета, затем осуществляется стоимостная оценка натуральных остатков незавершенного производства. Величину незавершенного производства характеризует сальдо по дебету счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в бухгалтерском балансе одним из следующих способов:

- по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
- по прямым статьям затрат;
- по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

Стоимостная оценка незавершенного производства имеет большое значение для расчета фактической себестоимости выпущенной продукции: чем больше остаток незавершенного производства, тем при прочих равных условиях меньше фактическая себестоимость, и наоборот.

Для учета наличия и движения полуфабрикатов собственного производства применяется одноименный счет 21. Этот счет используется, как правило, при попередельном методе учета затрат. В этом случае затраты учитываются не только по видам продукции и статьям калькуляции, но и по переделам, при этом калькулируется себестоимость полуфабрикатов после каждого передела и их движение из цеха в цех оформляется бухгалтерскими записями.

Полуфабрикаты собственного производства могут быть использованы в дальнейшем в собственном производстве или проданы на сторону. По дебету счета 21 «Полуфабрикаты собственного производства» в корреспонденции со счетом 20 «Основное производство» отражают расходы, связанные с изготовлением полуфабрикатов. С кредита счета 21 полуфабрикаты списывают в зависимости от направления их использования либо в дебет счета 20 при использовании в собственном производстве других подразделений, либо в дебет счета 90 «Продажи» при продаже другим организациям и лицам.

Оценка полуфабрикатов осуществляется по производственной себестоимости (фактической, нормативной или плановой) с добавлением коммерческих расходов при продаже.

В организациях, не использующих счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства», полуфабрикаты собственного производства отражаются в составе незавершенного производства, т.е. на счете 20 «Основное производство», и оцениваются способами, принятыми для оценки незавершенного производства.

Аналитический учет по счету 21 ведется по местам хранения полуфабрикатов и отдельным наименованиям (видам, сортам, размерам и т.д.).

15.7. Учет брака

Браком признается продукция, которая в силу имеющихся в ней дефектов не может быть использована по ее прямому назначению. Различают брак исправимый (дефекты устранимы, и это хозяйственно целесообразно) и неисправимый (дефекты неисправимы или, хотя и исправимы, но это хозяйственно нецелесообразно); внутренний (выявленный на предприятии) и внешний (выявленный потребителями).

Исправимый брак возвращают для устранения недостатков непосредственному виновнику, никаких документов при этом не составляют, так как работа по исправлению допущенного брака не оплачивается.

Если дефекты устраняет другой работник и при этом затрачиваются дополнительные материалы, то выписывается требование на отпуск материалов и наряд на исправление брака. Стоимость материалов, заработная плата работника составят расходы по исправлению брака.

Потерями по неисправимому браку является его фактическая производственная себестоимость. Эти потери могут быть уменьшены:

- а) на стоимость полученных отходов по цене возможного использования;
- б) на сумму удержаний из заработной платы лиц – виновников брака;
- в) на суммы, подлежащие взысканию с поставщиков недоброкачественных материалов, в результате использования которых был допущен брак.

Стоимость внешнего неисправимого брака формируется исходя из суммы возмещения покупателю затрат, понесенных им в связи с приобретением бракованных изделий. Учитываются также расходы на демонтаж бракованных изделий, транспортные расходы, связанные с их заменой.

Стоимость внешнего исправимого брака определяется расходами по устранению дефектов.

Потери от внутреннего брака (как исправимого, так и неисправимого) включаются в фактические затраты на производство соответствующих видов продукции.

Потери от внешнего брака, относящиеся к продукции, произведенной в прошлом отчетном периоде, списываются на затраты на производство такой же продукции в текущем отчетном периоде. Если подобная продукция в текущем отчетном периоде не изготавливалась, потери от внешнего брака подлежат распределению между видами производимой продукции в установленном организацией порядке.

Для учета потерь от брака предназначен счет 28 «Брак в производстве».

По дебету счета 28 «Брак в производстве» учитывают расходы по исправлению брака (с кредита счетов 10, 69, 70 и др.) и окончательно забракованную продукцию основного (кредит счета 20) и вспомогательного (кредит счета 23) производств. По кредиту счета 28 отражаются суммы,

относимые на уменьшение потерь от брака (подлежащие удержанию с виновников брака; подлежащие взысканию с поставщиков за поставку недоброкачественных материалов, в результате использования которых был допущен брак; стоимость забракованной продукции по цене возможного использования), а также суммы, списываемые на затраты по производству как потери от брака. Остатка по счету 28 на конец месяца не бывает (табл. 15.3).

Аналитический учет по счету 28 «Брак в производстве» ведется по отдельным подразделениям организации, видам продукции, статьям расходов, причинам и виновникам брака.

Таблица 15.3

Корреспонденция счетов по учету брака

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Списана фактическая себестоимость окончательного брака основного, вспомогательного производства	28	20, 23
2. Транспортные расходы по замене забракованной продукции НДС	28 19	60 60
3. Сторнированы ранее произведенные записи, связанные с возвратом от покупателей забракованной продукции	62 90 90 90 (99)	90 43 68 99 (90)
4. Начислена заработная плата за исправление исправимого брака	28	70
5. Начислены страховые взносы	28	69
6. Отражены расходы материалов по исправлению брака	28	10,16
7. Списана доля общепроизводственных расходов	28	25
8. Отнесен на виновных лиц допущенный брак	73	28
9. Предъявлены претензии поставщикам, транспортным организациям в связи с поставкой материалов, повлекших брак в производстве	76-2	28
10. Оприходован окончательный брак по цене возможного использования (как прочие материалы)	10	28
11. Списаны потери от исправимого и неисправимого брака основного и вспомогательного производств	20,23	28
12. Сумма потерь от брака списана за счет резерва на гарантийный ремонт	96	28

15.8. Учет затрат в обслуживающих производствах и хозяйствах

Основным признаком, по которому хозяйство или производство относится к категории обслуживающего, является то, что его деятельность не связана с производством продукции, выполнением работ или оказанием услуг, ставших целью создания данной организации. Это состоящие на балансе организации жилищно-коммунальные хозяйства, столовые и буфеты, детские дошкольные учреждения, дома отдыха, санатории и другие организации оздоровительного и культурно-просветительского назначения.

Для учета затрат обслуживающих производств и хозяйств используется счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». Если обслуживающие производства и хозяйства организации выделены на отдельный баланс, то бухгалтерский учет осуществляется с использованием счета 19 «Внутрихозяйственные расчеты». По дебету счета 29 отражают прямые расходы на содержание обслуживающих производств и хозяйств за отчетный период, а также расходы вспомогательных производств.

В табл. 15.4 показаны операции по учету затрат обслуживающих производств и хозяйств.

Фактическую себестоимость завершенной производством продукции, выполненных работ (услуг) списывают с кредита счета 29 в дебет счетов:

- 10 «Материалы», 43 «Готовая продукция» – на стоимость материалов и готовой продукции, выпущенных обслуживающими производствами и хозяйствами;
- 90 «Продажи» – при продаже продукции, работ, услуг на сторону;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – на суммы, причитающиеся с квартиросъемщиков, арендаторов и др. за оказанные услуги;
- 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» – при оказании услуг подразделениям-потребителям.

Таблица 15.4

Корреспонденция счетов по учету затрат обслуживающих производств и хозяйств

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начислена заработная плата	29	70
2. Начислен единый социальный налог и страховые взносы	29	69
3. Начислены налоги, относимые на затраты	29	68
4. Израсходованы материалы	29	10,16
5. Начислена амортизация основных средств, нематериальных активов	29	02,05
6. Акцептованы счета сторонних организаций (за газ, воду, электроэнергию и т.п.)	29	60,76
7. Списаны затраты вспомогательных производств, связанные с оказанием услуг обслуживающим производствам и хозяйствам	29	23
8. Списана доля общехозяйственных расходов, относящихся к управлению обслуживающими производствами и хозяйствами, при реализации их услуг на сторону	29	26
9. Списаны расходы будущих периодов, относящиеся к отчетному периоду	29	97
10. Списана стоимость работ и услуг, оплаченных наличными через подотчетных лиц	29	71

Продолжение таблицы 15.4

1	2	3
11. Произведены отчисления на формирование резервов предстоящих расходов	29	96
12. Предъявлен счет арендаторам: - на сумму арендной платы - на сумму НДС	76 91	91 68
13. Списаны затраты по содержанию обслуживающих производств и хозяйств за счет источника финансирования	86,91	29
14. Списаны расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и пр.	91	29
15. Оприходована по фактической себестоимости произведенная продукция	10,43	29
16. Списана фактическая себестоимость работ, услуг обслуживающих производств и хозяйств, использованных: - при реализации продукции (работ, услуг) по обычным видам деятельности - при оказании услуг другим подразделениям	90 25, 26	29 29
17. Списана часть стоимости работ, услуг, обслуживающих производств за счет резерва предстоящих расходов	96	29

Остаток по счету 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

Аналитический учет по счету 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» ведется по каждому обслуживаемому производству и хозяйству и отдельным статьям затрат.

Вопросы для самоконтроля

1. Что признается расходами согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации»?
2. На каких счетах отражаются прямые затраты?
3. Какие затраты относятся к косвенным затратам?
4. Приведите корреспонденцию счетов по учету брака.
5. Приведите варианты оценки и учета запасов незавершенного производства и полуфабрикатов собственной выработки
6. На каких счетах осуществляется учет расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов?

Тема 16: УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

16.1. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

16.2. Особенности учета НДС

16.3. Учет расчетов по налогу на прибыль

16.4. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению

16.1. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

Основным нормативным документом, определяющим состав налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, является Налоговый кодекс РФ.

Определение понятий «налог» и «сбор» дано в ст. 8 НК РФ. Под *налогом* понимается обязательный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и (или) физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. *Сбор* – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сбора государственными и иными уполномоченными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

В соответствии с Налоговым кодексом в РФ устанавливаются и взимаются: федеральные налоги и сборы, региональные и местные налоги.

- *Федеральные налоги*

1. Налог на добавленную стоимость (гл. 21)
2. Акцизы (гл. 22)
3. Налог на доходы физических лиц (гл. 23)
4. Налог на прибыль (гл. 25)
5. Сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов (гл. 25.1)
6. Водный налог (гл. 25.2)
7. Государственная пошлина (гл. 25.3)
8. Налог на добычу полезных ископаемых (гл. 26)

- *Региональные налоги*

1. Транспортный налог (гл. 28)
2. Налог на игорный бизнес (гл. 29)
3. Налог на имущество организаций (гл. 30)

- *Местные налоги*

1. Земельный налог (гл. 31)
2. Налог на имущество физических лиц

Налогоплательщики и плательщики сборов, объекты налогообложения, ставки и сроки перечисления, действующие льготы по каждому виду налогов устанавливаются законодательными актами.

Синтетический учет расчетов с бюджетом ведется с использованием следующих счетов: 09 «Отложенные налоговые активы»; 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; 77 «Отложенные налоговые обязательства».

По кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) к взносу в бюджеты по видам налоговых платежей, в корреспонденции со счетами, на которые относятся начисленные платежи (например, дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – при удержании налога на доходы физических

лиц). По дебету этого счета отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, и суммы налоговых вычетов (табл. 16.1).

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

Таблица 16.1

Корреспонденция счетов по расчетам по налогам и сборам

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Налоги, относимые на себестоимость: - земельный налог, водный налог, транспортный налог, налог на имущество	20,26	68
2. Налоги, включаемые в стоимость приобретенного имущества: - импортная таможенная пошлина	10,15,41	68
3. Налоги, относимые на заработную плату: - налог на доходы физических лиц	70	68
4. Налоги, включаемые в счет выручки: - акциз по реализованной подакцизной продукции - НДС по реализованной продукции, работам, услугам, основным средствам и прочим активам	90 90, 91-2	68 68
5. Начислены в бюджет штрафы и пени за нарушение налогового законодательства	99	68
6. Перечислены платежи в бюджет и внебюджетные фонды	68, 69	51

16.2. Особенности учета НДС

Для осуществления расчётов по налогу на добавленную стоимость помимо счета 68 используется счет 19 «НДС по приобретенным ценностям».

Общая схема отражения операций по учету НДС следующая.

По дебету счета 19 на соответствующих субсчетах учитываются суммы НДС, выделенные в расчетных документах, по приобретенным ценностям (работам, услугам) в корреспонденции с кредитом счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др. Суммы налога на добавленную стоимость по оприходованным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам списываются с кредита счета 19 в дебет счета 68 по субсчету «Расчеты с бюджетом по НДС» при наличии счета-фактуры и в предположении, что соответствующие материальные ценности (работы, услуги) используются при производстве продукции, облагаемой НДС.

По кредиту этого субсчета отражаются суммы НДС:

- начисленные (полученные) за реализованную продукцию, работы, услуги;
- по полученным авансам;
- начисленные по строительно-монтажным работам, выполненным хозяйственным способом;
- начисленные (полученные) в составе арендной платы и др.

По кредиту счета 68 по субсчету «Расчеты с бюджетом по НДС» отражаются также суммы НДС, восстановленные в случаях, предусмотренных законодательством.

Перечислению в бюджет по налогу НДС подлежит кредитовое сальдо 68 счета по субсчету «Расчеты с бюджетом по НДС».

Если предприятие реализует продукцию, не облагаемую НДС, то НДС, уплаченный поставщикам, включается в стоимость приобретенных ценностей или относится на затраты производства (расходы на продажу), (табл. 16.2).

Таблица 16.2

Корреспонденция счетов по НДС

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Восстановлен НДС в случаях, предусмотренных законодательством	91-2	68
2. НДС из полученных авансовых платежей	62, 76	68
3. НДС из начисленной (полученной) арендной платы (у арендодателя)	91-2	68
4. Списан (восстановлен) НДС по материальным ценностям (работам, услугам), используемым для производства продукции (работ, услуг), не облагаемой НДС	08, 10, 20 и др.	19(68)
5. НДС по приобретаемым материальным ценностям, основным средствам, нематериальным активам, работам, услугам	19	60
6. Принят к вычету НДС	68	19

16.3. Учет расчетов по налогу на прибыль

При расчете налога на прибыль следует принимать в расчет различия между бухгалтерской и налоговой прибылью, которые возникают из-за несовпадения величины доходов и расходов, а также времени их признания в бухгалтерском и налоговом учете.

Бухгалтерская прибыль (убыток) формируется по правилам БУ в соответствии с требованиями двух стандартов:

- ПБУ 9/99 «Доходы организации»,
- ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Налогооблагаемая прибыль (убыток) определяется как налоговая база по налогу на прибыль в порядке, установленном законодательством по налогам и сборам, гл. 25 ст. 247.

Бухгалтерская и налогооблагаемая прибыль различаются по причине несовпадения подходов к признанию доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Данное несоответствие состоит согласно ПБУ 18/02 из постоянных и временных разниц.

Постоянные разницы (П.Р) – это доходы (расходы), которые формируют бухгалтерскую прибыль (убыток), но никогда не учитываются при расчете

налогооблагаемой прибыли. Постоянные разницы возникают в результате превышения фактических расходов над нормативными. Постоянные разницы могут быть положительные – доходы, и отрицательные – расходы.

Положительные постоянные разницы (ППР) приводят к образованию постоянных налоговых активов (ПНА).

$$\text{ПНА} = \text{ППР} \times \text{С} / 100,$$

где С – ставка налога на прибыль.

В учете на сумму ПНА составляют запись: Д68 К99.

Отрицательные постоянные разницы (ОПР) приводят к образованию постоянных налоговых обязательств (ПНО).

$$\text{ПНО} = \text{ОПР} \times \text{С} / 100.$$

На сумму ПНО составляют запись: Д99 К68.

Суммы ПНА и ПНО за отчетный период записываются справочно в конце отчета «О прибылях и убытках», определяют их по счету 99 – аналитический учет.

Временные разницы (ВР) появляются из-за несовпадения моментов признания доходов и расходов. Они влияют на несколько отчетных периодов: в одном периоде возникают, в других погашаются. Этот тип разниц образуется, когда доход или расход уже признан в бухгалтерском учете, а в налоговом еще нет. Или наоборот. В этом случае разницы будут числиться, пока расход (доход), повлекший их возникновение, не будет признан и в бухгалтерском, и в налоговом учете.

Все временные разницы делятся на вычитаемые (ВВР) и налогооблагаемые (НВР).

Первые приводят к уменьшению налога на прибыль в последующих отчетных периодах. Это доходы, которые в бухучете отражены в меньшем размере, или расходы, которые в бухучете показаны в большей сумме, чем в налоговом.

Временные разницы ведут к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и обязательств (ОНО).

$$\text{ВВР} \longrightarrow \text{ОНА} \quad \text{ОНА} = \text{ВВР} \times \text{С}$$

В бухгалтерском учете ОНА учитывается на активном счете 09 «Отложенные налоговые активы». Принятие ОНА к учету отражают: Д09 К68

$$\text{НВР} \longrightarrow \text{ОНО} \quad \text{ОНО} = \text{НВР} \times \text{С}$$

Учет ОНО ведется на счете 77 «Отложенные налоговые обязательства» – счет пассивный. Возникновение ОНО отражается записью: Д68 К77.

Условный расход (доход) по налогу на прибыль – это сумма налога, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в БУ независимо от налогооблагаемой прибыли.

$$\begin{aligned} \text{УР} &= \text{БП} \times \text{С}, & \text{где УР – условный расход;} & & \text{Д99 К68} \\ & & \text{БП – бухгалтерская прибыль.} & & \\ \text{УД} &= \text{БУ} \times \text{С}, & \text{где УД – условный доход;} & & \text{Д68 К99} \\ & & \text{БУ – бухгалтерский убыток.} & & \end{aligned}$$

Текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток) – это сумма фактического налога исчисленная исходя из величины условного расхода или дохода, скорректированная на суммы ПНО, ОНО и ОНА отчетного периода

Расчет текущего налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет, производится по формуле

$$\text{ТН} = \text{УР(УД)} + \text{ПНО-ПНА} + \text{ОНА-ОНО},$$

где ПНО – постоянные налоговые обязательства;
 ПНА – постоянные налоговые активы;
 ОНА – отложенные налоговые активы;
 ОНО – отложенные налоговые обязательства.

В табл. 16.3 показаны операции по расчету налога на прибыль.

Таблица 16.3

Корреспонденция счетов по налогу на прибыль

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Начислен условный расход по налогу на прибыль	99	68
2. Начислен условный доход по налогу на прибыль	68	99
3. Начислено постоянное налоговое обязательство	99	68
4. Начислен постоянный налоговый актив	68	99
5. Начислен отложенный налоговый актив	09	68.
6. Начислено отложенное налоговое обязательство	68	77
7. Уменьшен или погашен отложенный налоговый актив	68	09
8. Уменьшено или погашено отложенное налоговое обязательство	77	68
9. Списан отложенный налоговый актив при выбытии объекта, по которому он был начислен	99	09
10. Списано отложенное налоговое обязательство при выбытии актива или вида обязательства, по которому оно было начислено	77	99

16.4. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному

страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" могут быть открыты субсчета:

69-1 "Расчеты по социальному страхованию",

69-2 "Расчеты по пенсионному обеспечению",

69-3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию".

На субсчете 69-1 "Расчеты по социальному страхованию" учитываются расчеты по социальному страхованию работников организации. На субсчете 69-2 "Расчеты по пенсионному обеспечению" учитываются расчеты по пенсионному обеспечению работников организации. На субсчете 69-3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию" учитываются расчеты по обязательному медицинскому страхованию работников организации. При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" могут открываться дополнительные субсчета. Примером такого случая может быть субсчет по расчетам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со: счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, – в части отчислений, производимых за счет организации; счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" – в части отчислений, производимых за счет работников организации (табл. 16.4). Кроме того, по кредиту счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" – суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами. По дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

По кредиту этого счета показывается задолженность организации перед органами социального страхования и обеспечения граждан. Эта задолженность формируется за счет средств предприятия. При этом дебетуются счета, на которых отражено начисление оплаты труда или счет 99 "Прибыли и убытки" (в части пеней и штрафов).

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" обычно имеет кредитовое сальдо, которое означает задолженность организации, а может иметь и дебетовое сальдо, которое означает задолженность органов социального страхования и обеспечения перед предприятием. Дебетовое сальдо обычно возникает по расчетам по социальному страхованию, когда сумма

взносов, причитающихся с предприятия, оказывается меньше сумм, выплачиваемых работникам за счет платежей на социальное страхование (пособия по временной нетрудоспособности, пособия по беременности и родам и т.п.)

Аналитический учет по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" ведется в разрезе каждого вида расчетов.

Таблица 16.4

Корреспонденция счетов по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Начислены суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	20, 23, 25, 26, 29, 28, 44, 10, 08, 91, 96	69
2. Погашена задолженность по взносам в государственные социальные внебюджетные фонды	69	51
3. Начислены пени, штрафы и санкции по взносам в государственные социальные внебюджетные фонды	99	69
4. Отражена задолженность по государственным пособиям для работников за счет средств социального страхования	69	70

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение «налога» и «сбора».
2. Какие налоги установлены Налоговым кодексом РФ?
3. Приведите корреспонденцию счетов по учету расчетов по налогам и сборам
4. Приведите корреспонденцию счетов по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

Тема 17: УЧЕТ ДОХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

17.1. Доходы организации

17.2. Готовая продукция, ее состав, оценка. Учет выпуска продукции

17.3. Учет отгрузки и продажи продукции

17.4. Учет расходов на продажу

17.5. Учет прочих доходов и расходов

17.6. Структура и порядок формирования финансового результата. Учет прибылей и убытков

17.1. Доходы организации

Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации» признает доходами организации увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) или погашение

обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

При этом в соответствии с ПБУ 9/99 не относятся к доходам организации следующие поступления от юридических и физических лиц:

- суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин и других аналогичных обязательных платежей;
- суммы по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;
- предварительная оплата и авансы в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг, переданные активы для обеспечения исполнения обязательств – задаток и залог (если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю);
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются следующим образом:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности являются:

- выручка от продажи продукции и товаров;
- поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг (далее – выручка).

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление активов по договору аренды, предоставление за плату прав пользования объектами интеллектуальной собственности, участие в уставных капиталах других организаций, выручкой считаются поступления, которые связаны с этой деятельностью (арендная плата, лицензионные платежи (включая роялти), дивиденды и т.п.).

Для целей бухгалтерского учета организация самостоятельно признает поступления доходами от обычных видов деятельности или прочими поступлениями, исходя из требований ПБУ 9/99 «Доходы организации», характера своей деятельности, вида доходов и условий их получения.

К прочим доходам относятся поступления от осуществления хозяйственных операций, которые не являются предметом деятельности организации и, как правило, носят нерегулярный характер; поступления непредвиденного характера или непосредственно не связанные с процессом производства и обращения; поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п.), например страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов.

Выручка признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

1) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

2) сумма выручки может быть определена. Иначе говоря, в документах должны содержаться все необходимые показатели для определения цены либо по договору, либо в соответствии с Гражданским кодексом РФ;

3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Такая уверенность может быть в том случае, когда организация уже получила оплату либо отсутствует неопределенность в отношении ее получения;

4) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

5) расходы, связанные с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

В то же время для признания в бухгалтерском учете выручки от предоставления за плату во временное пользование своих активов, предоставление прав на использование своей интеллектуальной собственности или от участия в уставных капиталах других организаций достаточно соблюдения трех первых условий.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества или величине дебиторской задолженности.

Величина поступления или дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации с учетом предоставленных скидок (накидок), а также с учетом процентов за коммерческий кредит.

Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения выручки принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг), либо цена предоставления во временное пользование аналогичных активов.

Доходы от обычных видов деятельности выявляются по кредиту счета 90 «Продажи», за минусом налогов и других аналогичных обязательных платежей за счет выручки, отраженных по дебету счета 90.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора, в также возмещение причиненных организации убытков признаются в том отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником.

Суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, признаются в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек.

17.2. Готовая продукция, ее состав, оценка. Учет выпуска продукции

Готовая продукция – часть материально-производственных запасов организации, предназначенных для продажи, являющихся конечным результатом производственного процесса, законченных обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов в случаях, установленных законодательством.

Продукция и изделия, не прошедшие всех стадий обработки и не принятые службой технического контроля, учитываются в составе *незавершенного производства*.

Работой признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организаций и (или) физических лиц.

Под *услугой* понимается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Синтетический учет готовой продукции, выполненных работ и оказанных услуг может вестись с использованием счетов 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и 43 «Готовая продукция».

Аналитический учет ведется по счету 43 «Готовая продукция» по местам хранения и отдельным видам готовой продукции.

Согласно ПБУ 5/01 готовая продукция учитывается по фактическим затратам, связанным с ее производством (по фактической производственной себестоимости).

При этом остатки готовой продукции на складе или иных местах хранения на конец (начало) отчетного периода могут оцениваться в аналитическом и синтетическом бухгалтерском учете как по фактической, так и по нормативной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, энергии, трудовых ресурсов и других затрат на производство продукции. Нормативная себестоимость остатков готовой продукции также может определяться по прямым статьям затрат.

Учет выпуска готовой продукции может осуществляться различными вариантами:

1. Учет выпуска продукции на счете 43 «Готовая продукция» по фактической себестоимости. При этом варианте учета в течение месяца готовая продукция приходится на склад и списывается при продаже только в

натуральных показателях. Проводки на счетах бухгалтерского учета делаются только по окончании месяца, когда определена фактическая производственная себестоимость готовой продукции.

2. Учет выпуска продукции без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». В этом случае учет движения готовой продукции на счете 43 «Готовая продукция» также ведется по фактической производственной себестоимости, но в аналитическом учете движение готовой продукции по счету 43 отражается по учетным ценам.

В качестве учетных цен на готовую продукцию могут применяться:

- фактическая производственная себестоимость;
- нормативная себестоимость;
- договорные и другие цены.

Применение варианта нормативной себестоимости целесообразно в отраслях с массовым и серийным характером производства и большой номенклатурой готовой продукции. Фактическая производственная себестоимость в качестве учетной цены применяется при единичном и мелкосерийном производствах, а также при выпуске массовой продукции небольшой номенклатуры. Договорные цены применяются преимущественно при стабильности таких цен.

Если в качестве учетных цен применяются нормативная себестоимость или договорные цены, то разница между фактической производственной себестоимостью и стоимостью готовой продукции по учетным ценам отражается на субсчете «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости» к счету 43 «Готовая продукция». Отклонения на этом субсчете учитываются в разрезе номенклатуры, либо отдельных групп готовой продукции, либо по организации в целом. Превышение фактической себестоимости над учетной стоимостью отражается по дебету указанного субсчета и кредиту счетов учета затрат. Если фактическая себестоимость ниже учетной стоимости, то разница отражается сторнировочной записью.

При списании готовой продукции по учетной стоимости одновременно на счета учета продаж списываются отклонения, относящиеся к проданной готовой продукции. Сумма отклонений от стоимости по ценам, принятым в аналитическом учете, определяется по проценту, исчисленному исходя из отношения отклонений на остаток готовой продукции на начало отчетного периода и отклонений по продукции, поступившей на склад в течение отчетного периода, к стоимости остатка и поступления этой продукции по учетным ценам.

Отклонения, относящиеся к остаткам готовой продукции, остаются на субсчете «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости» к счету 43 «Готовая продукция».

Независимо от метода определения учетных цен общая стоимость готовой продукции (учетная стоимость плюс (минус) отклонения) должна равняться фактической производственной себестоимости этой продукции.

Расчет фактической производственной себестоимости готовой продукции производится в этом случае по формуле

$$\Phi = Y \pm O,$$

где Φ – фактическая производственная себестоимость готовой продукции;

Y – стоимость готовой продукции по учетным ценам;

O – отклонение фактической себестоимости продукции от стоимости ее по учетным ценам.

3. Учет выпуска продукции с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» предназначен для обобщения информации о выпущенной продукции за отчетный период, если организацией используется учет затрат по нормативной (плановой) себестоимости; на этом счете выявляются также отклонения фактической производственной себестоимости от нормативной (плановой).

По дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» отражают фактическую производственную себестоимость выпущенной из производства продукции в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». По кредиту счета отражается нормативная (плановая) себестоимость продукции в корреспонденции со счетом 43 «Готовая продукция».

Сопоставлением дебетовых и кредитовых оборотов по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» на последнее число месяца определяется отклонение фактической производственной себестоимости от нормативной. Экономия, т.е. превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется по кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и дебету счета 90 «Продажи». Перерасход, т.е. превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой), списывается со счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в дебет счета 90 «Продажи».

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов счет 40 закрывается ежемесячно и сальдо на отчетную дату не имеет.

Учет движения готовой продукции на одноименном счете 43 в этом случае отражается по нормативной (плановой) себестоимости.

В табл. 17.1 показаны операции по учету готовой продукции.

Особенности учета работ, услуг

Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на счете 43 «Готовая продукция» не отражается, а фактические затраты по ним по мере продажи списываются со счетов учета затрат на производство на счет 90 «Продажи».

Учет выполненных работ и оказанных услуг может осуществляться с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». В этом случае по дебету счета 40 отражают фактическую себестоимость сданных работ и оказанных услуг в корреспонденции со счетами 20, 23, 29, а с кредита счета 40 нормативная (плановая) себестоимость работ или услуг списывается на счет 90 «Продажи».

Так же как и при учете готовой продукции, сопоставлением дебетовых и кредитовых оборотов по счету 40 на последнее число месяца определяется

отклонение фактической себестоимости от нормативной, которое относится в дебет счета 90 «Продажи».

Таблица 17.1

Корреспонденция счетов по учету выпуска готовой продукции

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Вариант 1:		
Оприходована на склад готовая продукция по фактической производственной себестоимости	43	20, 23, 29
Списана фактическая производственная себестоимость проданной продукции	90	43
Вариант 2:		
Оприходована на склад готовая продукция по учетной стоимости	43	20, 23, 29
Списаны отклонения фактической производственной себестоимости от учетной стоимости:		
а) фактическая себестоимость больше учетной	43-откл.	20, 23, 29
б) фактическая себестоимость меньше учетной	43-откл.	20, 23, 29
	Сторно	сторно
Списана проданная продукция по учетной стоимости	90	43
Списаны отклонения фактической себестоимости проданной продукции от учетной стоимости:		
а) фактическая себестоимость больше учетной	90	43-откл.
б) фактическая себестоимость меньше учетной	90 сторно	43-откл.
		Сторно
Вариант 3:		
Оприходована на склад готовая продукция по нормативной (плановой) себестоимости	43	40
Списана фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции	40	20, 23, 29
Списана нормативная (плановая) себестоимость проданной продукции	90	43
Списаны отклонения фактической производственной себестоимости от нормативной (плановой):		
а) фактическая себестоимость больше нормативной (плановой)	90	40
б) фактическая себестоимость меньше нормативной (плановой)	90 сторно	40 сторно

17.3. Учет отгрузки и продажи продукции

Завершением производственно-хозяйственного цикла являются продажа готовой продукции, выполнение работ, оказание услуг.

Продажа продукции, выполнение работ, оказание услуг осуществляются в соответствии с заключенными договорами. Продукция считается проданной, если право собственности на нее перешло к покупателю; работа – выполненной, если ее результаты приняты заказчиком; услуги – оказанными, если они потреблены.

Целью продажи является получение дохода, т.е. увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, если выручка от продажи отпущенной (отгруженной) продукции определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, то до момента признания выручки эти ценности учитываются на счете 45 «Товары отгруженные». Принятые на учет по счету 45 «Товары отгруженные» суммы списываются в дебет счета 90 «Продажи» одновременно с признанием выручки от продажи продукции.

Аналитический учет по счету 45 «Товары отгруженные» ведется по местам нахождения и отдельным видам отгруженной продукции.

Для отражения в учете операций продаж существенно важным является момент перехода права собственности от продавца к покупателю (момент реализации), который определяется в соответствии с заключенным договором.

В соответствии со ст. 454 ГК РФ по *договору купли-продажи* 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). Статья 223 ГК РФ определяет, что право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором.

Условия перехода права собственности на товар (продукцию) могут быть специально установлены договором. Таким условием может быть, например, момент оплаты или любое другое условие. В этом случае у продавца продукция будет учитываться на счете 45 «Товары отгруженные», а у покупателя – на счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» до момента наступления специально установленного договором условия (табл. 17.2).

Для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним предназначен счет 90 «Продажи». При признании в бухгалтерском учете выручки сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг отражается по кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Согласно Плану счетов к счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета: 90-1 «Выручка», 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы», 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Кроме указанных в Плане субсчетов, организация может открывать и другие, необходимые для учета субсчета, например 90-5 «Расходы на продажу», 90-6 «Общехозяйственные расходы».

Записи по всем открытым субсчетам, кроме 90-9 «Прибыль/убыток от продаж», производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2

«Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» и др. и кредитового оборота по субсчету 90-1 «Выручка» определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно заключительными оборотами списывается с субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи», кроме субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж», закрываются внутренними записями на субсчете 90-9 «Прибыль/убыток от продаж», тем самым субсчет 90-9 «Прибыль / убыток от продаж» тоже закрывается (табл. 17.3).

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж (географическим рынкам сбыта) и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

Таблица 17.2

**Корреспонденция счетов по учету продажи готовой продукции
(работ, услуг)**

Содержание операции	Корреспондирующие счёта	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Реализация по договору купли-продажи в случае отсутствия особых условий о переходе права собственности (по отгрузке):		
- отражена выручка от продажи продукции (работ, услуг) с НДС	62	90-1
- начислен НДС	90-3	68
- списана фактическая производственная себестоимость продукции (работ, услуг)	90-2	40,43,26(20)
- списаны расходы на продажу	90-5	44
- получена оплата	51	62
2. Реализация по договору купли-продажи, если установлен особый порядок перехода права собственности (например, по оплате):		
- списана стоимость переданной (отгруженной) покупателю продукции	45	43
- начислен НДС	76 _{НДС}	68
- получена оплата (право собственности перешло к покупателю)	51	62
- отражена выручка от продажи продукции с НДС	62	90-1
- списан НДС	90-3	76 _{НДС}
- списана себестоимость продаж	90-2	76 _{НДС} отложенный 45

Продолжение таблицы 17.2

1	2	3
3.Реализация по договору купли-продажи с получением аванса:		
- отражено поступление аванса от покупателя	51	62-2
- НДС из суммы полученного аванса	62-2	68
- выставлен счет за проданную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги с НДС	62-1	90-1
- начислен НДС	90-3	68
- зачтен аванс	62-2	62-1
- зачтен НДС	68	62-2
- списана себестоимость продаж	90-2	43, 20, 23, 29, 26

Таблица 17.3

Корреспонденция счетов по выявлению финансового результата и закрытию счета «Продажи»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Отнесена ежемесячно сумма прибыли от продаж, выявленная на конец отчетного месяца, на счет прибылей и убытков	90-9	99
2. Отнесена ежемесячно сумма убытков от продаж, выявленная на конец отчетного месяца, на счет прибылей и убытков	99	90-9
3. Закрываются субсчета по учету продаж заключительными проводками в конце отчетного года:		
- списываются обороты по учету выручки от продаж	90-1	90-9
- списываются обороты по учету себестоимости	90-9	90-2
- списываются обороты по учету НДС	90-9	90-3
- списываются обороты по учету акцизов	90-9	90-4
- списываются обороты по учету расходов на продажу	90-9	90-5

17.4. Учет расходов на продажу

К расходам на продажу относятся затраты по сбыту продукции, оплачиваемые поставщиком. Вместе с производственной себестоимостью расходы на продажу образуют полную себестоимость.

В состав расходов на продажу входят:

- расходы на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции;
- расходы на доставку продукции на станцию (пристань) от правления, погрузку в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства;
- комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям;
- затраты на рекламу, представительские расходы;
- расходы по содержанию помещений для хранения продукции в местах ее продажи и оплате труда продавцов в организациях, занятых сельскохозяйственным производством и т.п.

Для обобщения информации о расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг предназначен синтетический счет 44 «Расходы на продажу», (табл. 17.4).

Таблица 17.4

Корреспонденция счетов по учету расходов на продажу

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Израсходованы материалы на упаковку	44	10,16
2. Начислена заработная плата работникам торговых организаций (подразделений) за упаковку, погрузку на транспортные средства и др. в производственных организациях	44	70
3. Начислен единый социальный налог и страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	44	69
4. Начислена амортизация по основным средствам, нематериальным активам в торговых организациях (подразделениях)	44	02,05
5. Списана стоимость специальной одежды, если срок ее эксплуатации не превышает 12 месяцев, в торговых организациях	44	10-10
6. Отражено погашение стоимости специальной одежды в течение срока полезного использования в торговых организациях	44	10-11
7. Списаны расходы вспомогательных производств по изготовлению тары, доставке продукции на станцию (пристань) отправления	44	23
8. Акцептованы счета рекламных агентств, транспортных организаций учтен НДС	44 19	60 60
9. Списаны готовая продукция и товары, использованные на цели рекламы	44	43,41
10. Списаны представительские расходы учтен НДС	44 19	71,60 71,60
11. Списаны расходы на продажу, относящиеся к проданной (отгруженной) продукции	90(45)	44
12. Отражена сумма недостач в пределах норм естественной убыли	44	94

Аналитический учет по счету 44 «Расходы на продажу» ведется по видам и статьям расходов.

В организациях, осуществляющих торговую деятельность, на счете 44 аккумулируются все расходы, связанные с торговой деятельностью (на оплату труда, аренду, содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря, по хранению и подработке товаров и пр.).

По дебету счета 44 накапливаются суммы произведенных организацией расходов, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг. Эти суммы списываются полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи». При частичном списании подлежат распределению:

- в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, расходы на упаковку и

транспортировку между отдельными видами отгруженной продукции списываются ежемесячно исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или других соответствующих показателей;

- в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, расходы на транспортировку между проданными товарами и остатком товаров распределяются на конец каждого месяца. Это может быть только в том случае, если эти расходы не включены в стоимость товаров и их величина является существенной. Расходы, относящиеся к остатку непроданных товаров, остаются на счете 44.

Выбор метода распределения расходов устанавливается организацией и закрепляется в ее учетной политике, например, пропорционально между проданными товарами за месяц и их остатком на конец месяца.

Для сближения бухгалтерского и налогового учета целесообразно использовать методику распределения, приведенную в ст. 320 гл. 25 НК РФ.

Все остальные расходы, связанные с продажей продукции, товаров, работ, услуг, ежемесячно относятся на себестоимость проданной продукции (товаров).

17.5. Учет прочих доходов и расходов

Для учета доходов и расходов, которые в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета относятся к прочим доходам и расходам, используется одноименный синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы».

К прочим доходам относятся поступления от осуществления хозяйственных операций, которые не являются предметом деятельности организации и, как правило, носят нерегулярный характер, а также поступления непредвиденного характера или непосредственно не связанные с процессом производства и обращения. Соответственно, прочими расходами являются затраты по осуществлению хозяйственных операций, не являющихся предметом деятельности организации, а также затраты непосредственно не связанные с процессом производства и обращения.

Состав прочих доходов и расходов в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» представлен в таблице 17.5.

К счету 91 могут быть открыты субсчета:

91-1 «Прочие доходы» – для учета поступления активов, признаваемых прочими доходами;

91-2 «Прочие расходы» – для учета прочих расходов;

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» – для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Порядок учета операций по субсчетам счета 91 «Прочие доходы и расходы» аналогичен порядку отражения операций по счету 90 «Продажи». Так, по субсчетам 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы» записи производятся накопительно в течение отчетного года.

Состав прочих доходов и расходов

Прочие доходы	Прочие расходы
<ul style="list-style-type: none"> - Поступления от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, прав пользования объектами интеллектуальной собственности, а также поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации - Поступления от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции и товаров - Прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества) - Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке - Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров - Поступления в возмещение причиненных организации убытков - Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году - Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности - Курсовые разницы - Суммы дооценки активов - Активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения - Поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности: стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов - Прочие доходы 	<ul style="list-style-type: none"> - Расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, прав на интеллектуальную собственность, а также расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации - Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции и товаров - Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров - Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) - Оплата услуг кредитных организаций - Отчисления в оценочные резервы, а также в резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности - Возмещение причиненных организацией убытков - Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году - Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания - Курсовые разницы - Суммы уценки активов - Перечисление средств на цели производственного характера (благотворительность, расходы на спортивные и культурные мероприятия и др.) - Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п.) - Прочие расходы

Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91-2 и кредитового оборота по субсчету 91-1 определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц, которое (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы», кроме субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов», закрываются внутренними записями на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов», тем самым субсчет 91-9 тоже закрывается (табл. 17.6).

Таблица 17.6

Корреспонденция счетов по выявлению прибыли (убытков) от прочих доходов и расходов и закрытию счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Отнесена ежемесячно сумма прибыли от прочих доходов и расходов, выявленная на конец отчетного месяца, на счет прибылей и убытков	91-9	99
2. Отнесена ежемесячно сумма убытков от прочих доходов и расходов, выявленная на конец отчетного месяца, на счет прибылей и убытков	99	91-9
3. Закрыты субсчета по учету прочих доходов и расходов заключительными проводками в конце отчетного года:		
- списаны обороты по учету прочих доходов	91-1	91-9
- списаны обороты по учету прочих расходов	91-9	91-2

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов, при этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

В табл. 17.7 показаны операции по учету прочих доходов и расходов.

Корреспонденция счетов по учету прочих доходов и расходов

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отражены поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, проценты и иные доходы по ценным бумагам; прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества	76-3	91-1
2. Отражены поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов	50,51,62	91-1
3. Оприходованы материалы, запчасти от списания основных средств	10	91-1
4. Списана остаточная стоимость активов, по которым начисляется амортизация, и фактическая себестоимость других <u>активов (при их продаже или вытии)</u>	91-2	01,04,10 и др.
5. Отражены расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов	91-2	23, 70, 69 и др.
6. Учтены проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств организации, в том числе проценты за использование кредитной организацией <u>денежных средств, находящихся на счете организации</u>	51,52,58,76	91-1
7. Отражены расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	91-2	51, 76
8. Начислены проценты, уплачиваемые организацией за предоставленные ей кредиты, займы	91-2	66, 67
9. Образованы резервы под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений, по сомнительным долгам	91-2	14,59,63
10. Получены, признаны должником или присуждены судом к взысканию штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	51, 76-2	91-1
11. Учтены штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные, признанные должником или присужденные судом к взысканию	91-2	51,76
12. Выявлены при инвентаризации неучтенные объекты имущества организации	01,07,08,10, 20,21,23,41, 43, 50, 58	91-1
13. Списана не востребовавшая кредиторская, депонентская задолженность	60,62, 76-4	91-1
14. Списаны суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания	91-2	60,62,71, 73,76
15. Отражена положительная курсовая разница	50,52,58 и др.	91-1

Продолжение таблицы 17.7

1	2	3
16. Отражена отрицательная курсовая разница	91-2	50, 52, 58 и др.
17. Списаны некомпенсируемые потери от чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	91-2	01,04,07, 08, 10, 20, 21,23,41, 43,50,58 и др.
18. Списаны затраты по ликвидации чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	91-2	02,10,23, 70,69,71, 76 и др.

17.6. Структура и порядок формирования финансового результата.**Учет прибылей и убытков**

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, «бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основе бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса».

Синтетический счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

Он складывается из следующих показателей:

- финансового результата от обычных видов деятельности в корреспонденции со счетом 90 «Продажи»;
- финансового результата от других операций в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»;
- начисленного условного дохода (расхода) по налогу на прибыль, постоянных налоговых активов и обязательств, а также сумм причитающихся налоговых санкций в корреспонденции со счетами 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) организации (табл. 17.8). Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

В бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода как самостоятельный показатель не отражается, а является составной частью показателя «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», рассчитанного за весь период деятельности организации.

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается. Заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета

99 «Прибыли и убытки» на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет по счету 99 «Прибыли и убытки» должен обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках.

Таблица 17.8

Корреспонденция счетов по учету прибылей и убытков

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отнесена ежемесячно сумма прибыли от продаж, выявленная на конец отчетного месяца, на счет прибылей и убытков	90-9	99
2. Отнесена ежемесячно сумма убытков от продаж, выявленная на конец отчетного месяца, на счет прибылей и убытков	99	90-9
3. Отнесена ежемесячно сумма прибыли от прочих доходов и расходов, выявленная на конец отчетного месяца, на счет прибылей и убытков	91-9	99
4. Отнесена ежемесячно сумма убытков от прочих доходов и расходов, выявленная на конец отчетного месяца, на счет прибылей и убытков	99	91-9
5. Начислено постоянное налоговое обязательство	99	68
6. Начислен постоянный налоговый актив	68	99
7. Начислен условный расход по налогу на прибыль	99	68
8. Начислен условный доход по налогу на прибыль	68	99
9. Начислены налоговые санкции за нарушение действующего законодательства	99	68,69
10. Списывается с баланса отложенный налоговый актив	99	09
11. Списывается с баланса отложенное налоговое обязательство	77	99
12. Закрывается счет «Прибыли и убытки» заключительными проводками в конце отчетного года на сумму:		
- чистой прибыли	99	84
- убытка	84	99

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение «доходов» согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации».
2. Приведите варианты учета выпуска готовой продукции.
3. Какие доходы относятся к прочим доходам?
4. Какие субсчета могут быть открыты к счету 90 «Продажи»?
5. Приведите корреспонденцию счетов по учету продажи и отгрузки продукции.
6. Опишите порядок формирования финансового результата.

Тема 18: УЧЕТ КАПИТАЛА

18.1. Понятие собственного капитала

18.2. Учет уставного капитала

18.3. Учет резервного капитала

18.4. Учет добавочного капитала

18.5. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

18.1. Понятие собственного капитала

Для целей бухгалтерского учета определение капитала приведено в пункте 7.4 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России: «Капитал представляет собой остаток хозяйственных средств организации после вычета из них кредиторской задолженности».

Капитал определяется стоимостью активов, по которым у организации отсутствуют обязательства (чистых активов).

К капиталу организации относятся: уставный (складочный) капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Собственный капитал представляет собой вложения участников, учредителей, собственников и прибыль, накопленную за всю деятельность организации.

Первоначальным и основным источником формирования имущества организации является уставный капитал. С точки зрения БУ уставный капитал – стоимостная оценка акций, долей, паевых взносов или иных форм вкладов учредителей либо участников организации.

В зависимости от организационно-правовой формы организации уставный капитал конкретизируется в следующих понятиях:

- уставный капитал хозяйственных обществ (акционерных обществ и обществ с ограниченной или дополнительной ответственностью);
- складочный капитал хозяйственных товариществ;
- уставный фонд государственных или муниципальных унитарных предприятий;
- паевой фонд производственных или потребительских кооперативов.

Синтетический учет формирования и движения капитала осуществляется на следующих счетах: 80 «Уставный капитал», 81 «Собственные акции (доли)», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал» и 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет по этим счетам организуется следующим образом:

- счет 80 – по учредителям, по стадиям формирования капитала, а в АО и по видам акций;
- счет 82 – по направлениям использования средств;
- счет 83 – по источникам образования и по направлениям использования средств;
- счет 84 – по направлениям использования средств.

18.2. Учет уставного капитала

Уставный капитал – минимальная величина имущества организации, гарантирующая интересы ее кредиторов.

Величина уставного капитала, зарегистрированного в учредительных документах, определяется совокупностью вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) в денежном выражении.

В качестве вклада учредителями (участниками) могут быть внесены денежные средства или иное имущество, а также имущественные и иные права, имеющие денежную оценку. Денежная оценка вклада производится по соглашению между участниками и в случаях, предусмотренных законодательством, подлежит независимой экспертной оценке.

Денежный вклад иностранного учредителя зачисляется в рублевом эквиваленте по курсу на дату подписания учредительских документов. Курсовая разница, возникающая из-за несовпадения этой даты и даты фактического внесения вклада, подлежит отнесению на счет 83 «Добавочный капитал».

Для обобщения информации о движении уставного капитала организации предназначен счет 80 «Уставный капитал» (табл. 18.1).

Сальдо по счету 80 должно соответствовать размеру уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда), зафиксированному в учредительных документах. Размеры и порядок формирования уставного капитала регламентируются ГК РФ и законами, регулирующими создание и деятельность организаций различных организационно-правовых форм.

Таблица 18.1

Корреспонденция счетов по учету уставного капитала

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Формирование уставного (складочного) капитала или паевого фонда		
Регистрация уставного (складочного) капитала	75-1	80
Внесены вклады:		
- денежные	50,51	75-1
- имущественные	08,10 и др.	75-1
- отражена положительная (отрицательная) курсовая разница по вкладу иностранного участника	75-1 (83)	83 (75-1)
- отражен эмиссионный доход от продажи акций по цене выше номинальной	51	83
2. Увеличение уставного (складочного) капитала или паевого фонда за счет:		
- увеличения вкладов участников (членов кооператива)	75-1	80
- добавочного капитала	83	75-1
	75-1	80
- нераспределенной прибыли	84	75-1
	75-1	80

Продолжение таблицы 18.1

1	2	3
3. Уменьшение уставного (складочного) капитала путем: - уменьшения номинальной стоимости акций в АО - аннулирования части собственных акций, выкупленных у акционеров (по номинальной стоимости) - одновременно на разницу между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью - возвращения вклада участнику или пая члену кооператива	80 80 81 (91) 80	75-1 81 91 (81) 75-1
4. Начислены дивиденды участникам АО, ООО (распределена прибыль между участниками хозяйственных товариществ или членами кооператива): - работникам организации - сторонним лицам - удержан налог на доходы физических лиц у участников - физических лиц, налог на прибыль у участников - юридических лиц	84 84 70,75-2	70 75-2 68
5. Увеличение уставного фонда по решению собственника: - увеличен уставный фонд - получен дополнительный вклад	75-1 01,10,51 и др.	80 75-1
6. Уменьшение уставного фонда по решению собственника - уменьшен уставный фонд - изъята денежная сумма - изъято имущество	80 75-1 75-1	75-1 50,51 01,10 и др.

Уставный капитал акционерного общества может быть уменьшен путем снижения номинальной стоимости акций или выкупа собственных акций и их аннулирования. Выкупленные собственные акции учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение по дебету счета 81 «Собственные акции (доли)» в корреспонденции со счетами денежных средств.

При аннулировании собственных акций (Д-т сч. 80, К-т сч. 81) разница, возникающая на счете 81 между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью, относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Счет 81 используется и в том случае, когда акции приобретаются для целей перепродажи или передачи участникам и третьим лицам.

18.3. Учет резервного капитала

В соответствии с действующим законодательством и учредительными документами хозяйственные общества вправе, а акционерные общества обязаны создавать резервные фонды (резервный капитал).

В акционерных обществах резервный фонд формируется в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5% от его уставного капитала. Резервный фонд создается в обязательном порядке за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли, в размере не менее 5% годовой чистой прибыли до достижения размера, предусмотренного уставом.

Резервный фонд в акционерных обществах предназначен для следующих операций:

- покрытия убытков;
- погашения облигаций общества, если отсутствуют другие источники;
- выкупа акций по требованию акционеров, если отсутствуют иные источники.

Кроме обязательного резервного фонда акционерные общества могут создавать и другие фонды, например предназначенные для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае отсутствия нераспределенной прибыли отчетного года.

В обществах с ограниченной ответственностью порядок формирования, размер и направления использования резервного фонда законодательно не регламентируются, поэтому соответствующие положения должны быть установлены в учредительных документах.

Информация о состоянии и движении резервного капитала отражается на счете 82 «Резервный капитал».

Увеличение резервного капитала отражается по кредиту счета, а использование средств учитывается по дебету счета (табл. 18.2).

При ликвидации организации остатки резервного капитала перечисляются на счет 80, а потом распределяются между участниками.

Таблица 18.2

Корреспонденция счетов по учету резервного капитала

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Формирование резервного капитала: - произведены отчисления от нераспределенной прибыли в резервный капитал	84	82
2. Использование средств резервного капитала: - направлены средства резервного капитала на покрытие убытка организации за отчетный год	82	84
- направлены средства резервного капитала на погашение облигаций	82	66,67
- направлены средства резервного капитала на выплату доходов по облигациям и дивидендов по акциям в случаях отсутствия прибыли	82	70,75
- направлены средства резервного капитала на увеличение уставного капитала	82	80

18.4. Учет добавочного капитала

Добавочный капитал формируется в ходе деятельности организации. Порядок его образования регламентируется нормативными актами.

Информация о формировании и движении добавочного капитала отражается на счете 83 «Добавочный капитал» (табл. 18.3).

Корреспонденция счетов по учету добавочного капитала

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Образование добавочного капитала: - отражена дооценка основных средств - учтен эмиссионный доход от реализации акций - учтена положительная курсовая разница по вкладу иностранного участника	01,83 50,51 75-1	83,02 83 83
2. Использование средств добавочного капитала: - погашены за счет средств добавочного капитала суммы снижения стоимости ранее дооцененного имущества, выявленные при переоценке - направлены средства на увеличение уставного капитала - отражена отрицательная курсовая разница по вкладу иностранного участника - списана дооценка основных средств при их выбытии	02,83 83,75-1 83 83	83,01 75-1,80 75-1 84

По кредиту счета отражается образование и пополнение добавочного капитала на основе следующих средств:

- прироста стоимости внеоборотных активов, выявленного при переоценке;
- эмиссионного дохода, получаемого акционерными обществами при формировании уставного капитала за счет продажи акций по цене, выше номинальной стоимости;
- других источников, предусмотренных законодательством.

По дебету счета делаются записи в случаях направления средств на следующие цели:

- увеличение уставного капитала;
- погашение сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявленных при переоценке;
- распределение между учредителями.

При ликвидации организации остатки добавочного капитала перечисляются на счет 80, а потом распределяются между участниками.

18.5. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

Под *чистой прибылью* (чистым убытком) организации за отчетный год понимается итоговый финансовый результат ее деятельности за этот период. Он складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов за вычетом налога на прибыль.

Информация о наличии и движении нераспределенной прибыли отражается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Сальдо счета 84 отражает нераспределенную прибыль (непокрытый) убыток за весь период деятельности организации (табл. 18.4).

Сумма чистой прибыли отчетного года выявляется по окончании года и списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» с дебета счета 99 «Прибыли и убытки».

Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» с кредита счета 99 «Прибыли и убытки». Списание с бухгалтерского баланса убытка отчетного года производится за счет средств резервного капитала, уменьшения уставного капитала, а также за счет целевых взносов участников и др.

Нераспределенная прибыль по решению компетентного органа организации (общее собрание акционеров, собрание участников и др.) может быть использована на следующие цели:

- выплату дивидендов (доходов) участникам;
- погашение убытков прошлых лет;
- пополнение резервного капитала;
- увеличение уставного капитала;
- капитализацию путем финансирования производственного развития и другие аналогичные мероприятия по приобретению (созданию) нового имущества. В этом случае величина нераспределенной прибыли не уменьшается, но меняется структура средств в активе баланса. Для формирования информации об использовании прибыли для этих целей целесообразно ввести специальный субсчет 84-1 «Нераспределенная прибыль, использованная для приобретения (создания) нового имущества».

Порядок использования нераспределенной прибыли устанавливается в учредительных документах организации.

Таблица 18.4

Корреспонденция счетов по учету нераспределенной прибыли

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Определена чистая (нераспределенная) прибыль отчетного года	99	84
2. Начислены дивиденды участникам	84	70, 75-2
3. Направлены средства нераспределенной прибыли на увеличение резервного капитала	84	82
4. Направлены средства нераспределенной прибыли на увеличение уставного капитала	84,75	75,80
5. Направлены средства на финансирование капитальных вложений	84	84-1
6. Выявлен чистый убыток по результатам отчетного года	84	99
7. Погашен убыток за счет резервного капитала	82	84
8. Погашен убыток за счет взносов участников	75	84
9. Доведен размер уставного капитала до величины чистых активов за счет нераспределенной прибыли	80	84
10. Списана дооценка основного средства при его выбытии	83	84

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение «собственного капитала»
2. Приведите корреспонденцию счетов по учету уставного капитала.
3. На какие цели по решению компетентного органа организации (общее собрание акционеров, собрание участников и др.) может быть использована нераспределенная прибыль?
4. Источники формирования добавочного капитала.
5. Для каких целей предназначен резервный фонд в акционерных обществах?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. ФЗ от 04.11.2014 г.).
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утв. Приказом МФ РФ от 29.07.98 г. №34 Н).
3. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" ПБУ 1/2008 (утв. Приказом МФ РФ от 06.10.2008 №106н).
4. Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" ПБУ 2/94 (утв. Приказом МФ РФ от 20.12.94 г. №167).
5. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте " ПБУ 3/2006 (утв. Приказом МФ РФ от 27.11.2006 №154н с изменениями от 25.12.2007 г. №147н).
6. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 (утв. Приказом МФ РФ от 06.07.99 г. №43Н, с изменениями от 18.09.2006 №115н).
7. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 (утв. Приказом МФ РФ от 09.06.01 г. №44Н, с изменениями от 27.11.2006 №156н, от 26.03.2007 №26н – данные изменения вступают в силу с 1 января 2008 г.).
8. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (утв. Приказом МФ РФ от 30.03.01 г. №26 Н, с изменениями от 18.05.2002 №45н, от 12.12.2005 №147н, 18.09.2006 №116н, от 27.11.2006 №156н).
9. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98 (утв. Приказом МФ РФ от 25.11.98 г. №25Н, с изменениями от 20.12.2007 №143н).
10. Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01 (утв. Приказом МФ РФ от 28.11.2001 №96н, с изменениями от 18.09.2006 №116н, от 20.12.2007 №144н).
11. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утв. Приказом МФ РФ от 06.05.99 г. №32 Н, с изменениями от 30.12.99 №107н, от 30.03.01 №27н, 18.09.06 №116н, от 27.11.06 №156н).
12. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организаций" ПБУ 10/99 (утв. Приказом МФ РФ от 06.05.99 г. №33 Н, с изменениями от 30.12.1999 №107н, от 30.03.2001 № 27н, 18.09.2006 №116н, от 27.11.2006 №156н).
13. Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" ПБУ 11/02 (утверждено приказом Минфина России от 29.04.2008 №48н).
14. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2000 (утв. Приказом МФ РФ от 27.01.00 г. №11Н, с изменениями от 18.09.2006 №115н).

15. Положение по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" ПБУ 13/2000 (утв. Приказом МФ РФ от 16.10.00 г. №92Н, с изменениями от 18.09.2006 №115н).
16. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. Приказом МФ РФ от 27.12.07 г. №153н).
17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 (утв. Приказом МФ РФ от 06.10.2008 №107н).
18. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02 (утв. Приказом МФ РФ от 02.07.2002 №66н, с изменениями от 18.09.2006 №116н).
19. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02 (утв. Приказом МФ РФ от 19.11.02 г. №115Н, с изменениями от 18.09.2006 №116н).
20. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 (утв. Приказом МФ РФ от 19.11.02 №114Н, с изменениями от 11.02.2008 №23н).
21. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (утв. Приказом МФ РФ от 10.12.02 №126Н, с изменениями от 18.09.2006 №116н, от 27.11.2006 №156н).
22. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (утв. Приказом МФ РФ от 31.10.00 г. №94 Н, с изменениями от 7.05.03 г. №38н, от 18.09.06 г. №115н).

Осадчая Ольга Петровна
Волкова Марина Владимировна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Учебное пособие для студентов направления дневной
и заочной форм обучения подготовки «Менеджмент»

Редактор Е.Ф. Изотова

Подписано в печать 27.02.15. Формат 84x108 /16.
Усл. печ. л. 19,50. Тираж 100 экз. Заказ 15 1380. Рег. №11.

Отпечатано в ИТО Рубцовского индустриального института
658207, Рубцовск, ул. Тракторная, 2/6.