

Министерство образования Российской Федерации
Владимирский государственный университет

Д. В. ТИМОФЕЕВА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Учебное пособие

Владимир 2003

УДК 657(075)
Т41

Рецензенты:
Кандидат экономических наук,
зав. кафедрой экономики
Владимирского филиала Российской
академии государственной службы
при Президенте Российской Федерации
О.Б. Дигилина

Доктор экономических наук,
профессор кафедры экономики предприятий
и предпринимательства, зам. директора
по учебной работе филиала Всероссийского заочного
финансово-экономического института в г. Владимире,
чл.-кор. РАЕН
Л.К. Корецкая

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Владимирского государственного университета

Тимофеева Д.В.

Т41 Бухгалтерский учет: Учеб. пособие /Владим. гос. ун-т. Владимир,
2003. 124 с.
ISBN 5-89368-398-6

Изложены основы теории бухгалтерского учета, основные особенности учета производственных ресурсов, затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции, учета готовой продукции и ее реализации, финансовых результатов, собственного и заемного капитала.

Предназначено для студентов специальностей 061100 – менеджмент организации, 351400 – прикладная информатика в экономике очной и заочной форм обучения.

Табл. 11. Ил. 6. Библиогр.: 11 назв.

УДК 657(075)

ISBN 5-89368-398-6

© Владимирский государственный
университет, 2003
© Тимофеева Д.В., 2003

ВВЕДЕНИЕ

В рыночной экономике каждому деловому человеку необходимы хотя бы минимальные знания по бухгалтерскому учету, являющемуся языком бизнеса, которые помогут вести бухгалтерский учет в собственной фирме, видеть финансовые последствия принимаемых хозяйственных решений.

Уяснив особенности бухгалтерских записей на активных и пассивных счетах, сущность двойной записи, можно составлять бухгалтерские проводки по хозяйственным операциям. Подсчитав обороты и остатки (сальдо) по счетам, можно составить бухгалтерский баланс и другие формы бухгалтерской отчетности.

Изложение учебного материала в пособии осуществляется в последовательности, соответствующей Плану счетов, т.е. вначале изучается счет 01, затем 02 и т.д. Особенно детально следует изучить главу «Основы бухгалтерского учета», пункт 2.2. «Счета и двойная запись».

Для лучшего усвоения материала в конце каждой главы предлагаются вопросы для самоконтроля.

ГЛАВА 1. ПРЕДМЕТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

При изучении бухгалтерского учета необходимо иметь представление о предмете и объектах учета. Этому вопросу посвящен изложенный ниже материал, который дает представление об имуществе предприятий, его классификации и источниках образования. Итак, в этой главе будут рассмотрены следующие вопросы:

- *Имущество предприятий и его классификация.*
- *Источники образования имущества предприятия.*

1.1. Имущество предприятий и его классификация

Предмет бухгалтерского учета – хозяйственная деятельность организации.

Объектами бухгалтерского учета предприятия (организации) являются:

- а) все виды имущества, предназначенные для его деятельности (хозяйственные средства);
- б) обязательства организации (источник формирования ее имущества);
- в) хозяйственные операции, вызывающие изменение состава имущества и обязательств.

По составу и характеру использования имущество предприятия условно подразделяют на две группы:

1. Внеоборотные активы: основные средства (ОС), капитальные вложения, нематериальные активы (НМА), долгосрочные финансовые вложения, доходные вложения в материальные ценности.

2. Оборотные активы: материальные оборотные средства, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, средства в расчетах.

Основные средства – это средства труда, многократно участвующие в производственном процессе, которые сохраняют свою натуральную вещественную форму и переносят свою стоимость на создаваемую продукцию по частям по мере износа (на несколько производственных циклов). К основным производственным средствам относятся здания и сооружения, машины и оборудование, вычислительная техника, транспорт.

Капитальные вложения – это затраты на строительные-монтажные работы, приобретение оборудования и инструментов, прочие капитальные работы и затраты.

Нематериальные активы – это часть имущества предприятия, призванная совершенствовать качество изготавливаемой продукции, расширять и улучшать ассортимент, повышать эффективность выполненных работ и услуг. Это объекты долгосрочного пользования, не имеющие физической основы, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход, например права пользования земельными участками, природными ресурсами и объектами интеллектуальной собственности.

Финансовые вложения – это инвестиции предприятия в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные займы (сроком не более 1 года – краткосрочные, более 1 года – долгосрочные финансовые вложения).

Виды финансовых вложений:

- 1) акции и облигации;
- 2) по формам собственности: государственные ценные бумаги и негосударственные ценные бумаги.
- 3) по связи с уставным капиталом: с целью образования уставного капитала (акции, вклады в уставные капиталы других организаций и в инвестиционные сертификаты, облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты. Совокупность ценных бумаг образует портфель ценных бумаг.

В состав **материальных оборотных средств** входят: сырьё, основные и вспомогательные материалы, топливо, полуфабрикаты, незавершенное производство (НЗП), расходы будущих периодов (РБП), готовая продукция для реализации (на складе или отгружена покупателям).

Сырьё и основные материалы – предметы труда, которые составляют основу вырабатываемого продукта.

Вспомогательные материалы не составляют главной основы изготавливаемого продукта, а лишь принимают участие в его изготовлении. Они используются в процессе труда или для обслуживания труда.

Полуфабрикат – предмет труда, который прошел некоторую стадию обработки, но ещё не является готовой продукцией. Они бывают собственного производства и покупные.

Незавершенная продукция включает законченную изготовлением, но не полностью укомплектованную продукцию, изделия, не прошедшие испытания, и техприемку, остатки невыполненных заказов.

Расходы будущих периодов оплачиваются в отчетном месяце, но по времени выполнения работ относятся к последующим месяцам.

Готовая продукция – продукция, готовая для реализации. Она может находиться на складе или быть отгружена покупателям. Отгруженная продукция составляет собственность предприятия, пока покупатель ее не оплатит.

Денежные средства предприятия – это денежные средства на расчётных счетах (р/с) и других счетах в банках, а также в кассе предприятия. Они необходимы для производства различных платежей – расчетов с поставщиками, выплаты заработной платы, различных взносов и отчислений в доход государства. Денежные средства поступают на предприятие от покупателей, банков (ссуды), от организаций (финансовая помощь).

В зависимости от местонахождения денежные средства делятся:

- на наличные деньги в кассе;
- свободные денежные средства на р/с или валютном счете.

К денежным средствам приравнены акции, облигации, векселя, сертификаты и другие ценные бумаги.

Основную часть своих денежных средств предприятие хранит в банке на р/с, который служит для осуществления основных расчетов с покупателями.

В кассе могут храниться наличные в пределах лимита. Лимит остатка денег в кассе устанавливает обслуживающий банк в соответствии с порядком ведения кассовых операций. Лимит остатка согласуют с руководством предприятия и при необходимости его пересматривают.

Денежные средства, взятые в банке для выплаты заработной платы, пособий по соцстрахованию и стипендий, могут хранить в кассе сверх установленного лимита, но не более трех рабочих дней, включающих день получения денег в банке.

Средства в расчетах – долги других предприятий или лиц данному предприятию. Дебиторы – юридические и физические лица, имеющие задолженность данному предприятию, средства, подлежащие возврату, – дебиторская задолженность. К дебиторским средствам относятся задатки покупателей за купленную продукцию, денежные средства по выданным авансам, полученным векселям.

К средствам в расчетах относятся также денежные средства по расчетам с работниками предприятия, выданные под отчет на хозяйственные нужды. Работник должен предоставить отчет об израсходованной сумме, а неиспользованные деньги вернуть в кассу.

Оборотные активы отражаются во втором разделе актива баланса.

1.2. Источники образования имущества предприятия

Хозяйственные средства предприятия формируются за счет источников т.е. финансовых ресурсов. К источникам образования хозяйственных средств относятся:

- собственные средства или собственный капитал: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, целевые финансирование и поступления, нераспределенная прибыль;

- заемные средства (привлеченные источники): кредиты банка, заемные средства, кредиторская задолженность, средства в расчетах.

Собственные средства

Уставный капитал на предприятиях, создаваемых за счет средств собственников, представляет собой совокупность взносов учредителей, хозяйствующих товариществ, и обществ (в форме АО, ООО и т.д.), муниципалитетов и государства.

Вкладом в имущество могут быть денежные средства, основные и оборотные средства в натуральном выражении, ЦБ, имущественные или иные права, имеющие денежную оценку.

Размер уставного капитала зафиксирован в учредительных документах, которыми являются устав общества и учредительный договор. В ООО капитал делится на доли учредительными документами, а его участники не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков в пределах стоимости внесенных ими вкладов. В АО уставный капитал разделен на определенное число акций и его участники могут возмещать убытки только в пределах принадлежащих им акций. В уставе и учредительном договоре указывается порядок формирования уставного капитала, а именно размер вклада каждого участника, форма оплаты вклада, срок формирования уставного капитала. По существующему правилу к моменту регистрации организации должно быть оплачено не менее 50 % уставного капитала, а оставшаяся часть – в течение года после регистрации.

Формы вкладов учредителей (т.е. имущество, НМА, денежные средства) оформляют документально. Учредителями могут быть внесены и НМА в виде имущественных прав на изобретение и другие объекты интеллектуальной собственности, права на пользование земельными участками и природными ресурсами, лицензии на определенные виды деятельности, плата за пользование брокерским местом, торговыми знаками, продуктом ЭВМ. Договорную цену НМА фиксируют в уставе и договоре. Большое значение имеет контроль за соблюдением срока формирования уставного капитала и правильным отражением в учете момента фактического поступления взносов в уставный капитал организации, которым является: для денежных средств – дата зачисления их на расчетный счет или внесение в кассу; для основных средств, материальных и НМА – дата составления акта приемки-передачи или иных документов, подтверждающих оприходование данных объектов учета. Полнота и сроки поступления вкладов каждого из учредителей контролируется с помощью системы учета. Увеличение уставного капитала АО может быть произведено путем повышения как номинальной стоимости акций, так их количества.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями.

На предприятиях могут создаваться резервы предстоящих расходов на предстоящую оплату отпусков работников, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год, а также на ремонт ОС и т.д.

Порядок резервирования сумм за счет издержек производства и обращения регулируется соответствующими законодательными актами.

К источникам собственных средств относятся:

- добавочный капитал, который увеличивает стоимость источников собственных средств. Он образуется благодаря: 1) приросту стоимости по переоценке ОС в случаях, предусмотренных законодательством России; 2) эмиссионному доходу АО; 3) безвозмездному поступлению различных активов от юридических и физических лиц.

- резервный капитал, который создается как дополнительный финансовый внутренний ресурс предприятия. Он необходим для покрытия расходов и платежей, убытков, возмещения потерь от неблагоприятно сложившейся конъюнктуры, выплаты дивидендов по ценным бумагам (обли-

гациям). Резервный фонд предприятия образуется в соответствии с законодательством и учредительными документами.

- фонды специального назначения, нераспределенной прибыли, целевых финансирования и поступлений. Собственный капитал отражен в первом разделе пассива баланса.

Целевые финансирование и поступление – это средства, полученные из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций и физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

Нераспределенная прибыль – это чистая прибыль, не распределенная между акционерами (учредителями), использованная на накоплении имущества хозяйствующего субъекта.

Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года формируется исходя из прибыли (убытка) за отчетный год от обычной деятельности с учетом влияния на результат последствий чрезвычайных обстоятельств (стихийных бедствий, пожара, аварии, национализации и т.п.) в случае их возникновения.

Заемные средства

Одна часть стоимости имущества организации формируется за счет собственного капитала, другая – за счет обязательств организации перед другими организациями (физическими лицами, своими работниками) т.е. заемных средств.

Обязательствами организаций являются краткосрочные и долгосрочные кредиты банка, кредиторская задолженность, займы и обязательства по распределению.

Краткосрочные кредиты организация получает на срок до 1 года под запасы товарно-материальных ценностей, расчетные документы в пути и другие нужды, а долгосрочные, на срок более 1 года, – на внедрение новой техники, организацию и расширение производства, механизацию производства и другие цели.

Под *кредиторской* понимают задолженность данной организации перед другими организациями, которые называют кредиторами.

Займы – это средства, полученные от других организаций под векселя и другие обязательств, а также средства от выпуска и продажи акций и облигаций организации. Займы, полученные на срок до 1 года, называют краткосрочными, а на срок более 1 года – долгосрочными.

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

Вопросы для самоконтроля

1. Что является предметом и объектом бухгалтерского учета?
2. На какие группы условно подразделяют имущество организации?
3. В чем главное различие внеоборотных активов и оборотных?
4. Что такое нематериальные активы?
5. Где хранятся денежные средства предприятия?
6. На какие группы делятся источники образования хозяйственных средств?
7. Как формируется уставный капитал?
8. Что включают в себя собственный и заемный капиталы?

Глава 2. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Изучив данную главу, Вы будете иметь понятие о сущности бухгалтерского учета, его значении, об основных правилах его ведения, о счетах и двойной записи. Особое внимание следует уделить изучению пункта «Счета и двойная запись». Уяснив особенности бухгалтерских записей на активных и пассивных счетах, сущность двойной записи, Вы сможете составлять бухгалтерские проводки по хозяйственным операциям. Подсчитав обороты и остатки (сальдо) по счетам, Вы сможете составить бухгалтерский баланс и другие формы бухгалтерской отчетности. Итак, данная глава включает в себя следующие вопросы:

- *Принципы организации бухгалтерского учета.*
- *Счета и двойная запись.*
- *Типовые изменения баланса под влиянием хозяйственных операций.*
- *Синтетический и аналитический учет.*
- *План счетов бухгалтерского учета.*

2.1. Принципы организации бухгалтерского учета

Система бухгалтерского учета (БУ) базируется на мировых общепринятых принципах учета:

- документация и инвентаризация;
- оценка и калькуляция;
- бухгалтерские счета и двойная запись;
- баланс и отчетность.

Бухгалтерский учет отражает все средства предприятия и происходящие в нем хозяйственные процессы. -Для отражения хозяйственных операций необходимо установить тщательное наблюдение за каждым отдельным видом средств и каждой хозяйственной операцией. В бухгалтерском учете такое наблюдение осуществляется при помощи документации.

Документация – первичное отражение объекта БУ, при помощи которой учитывается каждая хозяйственная операция. Всё, что происходит

на предприятии, должно быть задокументировано. Однако не все явления, происходящие в процессе хозяйственной деятельности, могут быть зафиксированы в документах. Так, естественная убыль, неточность при приеме или отпуске средств, ошибки в учете, прямые хищения приводят к отклонениям действительного количества соответствующих ценностей от зафиксированного в документах и отраженного в учете. Оформить такие явления можно не тогда, когда они происходят, а лишь при обнаружении. Выявить незафиксированные в документах явления помогает **инвентаризация** – проверка соответствия фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проводимая при передаче имущества, смене материально ответственных лиц, установлении фактов хищений, в случае стихийных бедствий, при составлении бухгалтерской отчетности. Инвентаризацию проводят по приказу руководителя 1 раз в год обязательно.

Документацию и инвентаризацию применяют для получения первичных данных об объектах бухгалтерского учета. Материалы документации и инвентаризации дают возможность наблюдать за действиями материально ответственных лиц, законностью совершаемых операций, правильностью хранения средств и т.д.

Оценка и калькуляция – исчисление в денежном выражении себестоимости произведённой единицы продукции по установленной номенклатуре затрат (смета затрат составляется на всю программу выпуска). При помощи калькуляции определяется себестоимость изделия реализованной продукции.

Оценку и калькуляцию используют для выражения объектов бухгалтерского учета в обобщающем денежном измерителе.

При помощи оценки осуществляется перевод натуральных и трудовых показателей в денежные.

Бухгалтерские счета и двойная запись – экономическая группировка объектов бухгалтерского учета, позволяющая получать показатели необходимые для текущего наблюдения за хозяйственной деятельностью, осуществляется при помощи системы счетов. В БУ каждая операция проводится по дебету одного счета и кредиту другого счета. Эту операцию называют проводкой (корреспонденцией счетов). Счета бывают активные, пассивные и активно-пассивные.

Принцип двойной записи заключается в том, что одна и та же сумма по одной и той же операции должна пройти по дебету одного счёта и по

кредиту другого. Оборот по счёту – денежное выражение сумм всех операций, прошедших через этот счёт за минусом остатка на начало месяца.

Баланс и отчетность. Бухгалтерский баланс показывает состояние хозяйственных средств и их источников на настоящий момент. Итог актива и пассива должны быть равны. Эти итоги называют валютой баланса.

2.2. Счета и двойная запись

Счета. Непрерывное текущее наблюдение, контроль над хозяйственными операциями и за изменениями в составе имущества и источников его формирования осуществляются с помощью системы счетов бухгалтерского учета. Счета открывают на каждый экономически однородный вид имущества, источники его формирования и хозяйственные операции в соответствии с классификацией объектов учета. Счет имеет форму двусторонней таблицы с графами «Дебет» и «Кредит».

В соответствии с делением бухгалтерского баланса на актив и пассив различают активные и пассивные счета бухгалтерского учета.

Активными называют счета, предназначенные для учета имущества организации (счета «Касса», «Расчетный счет», «Основные средства» и др.). *Пассивные* – это счета для учета обязательств организации (источников формирования имущества организации) (счета «Уставный капитал», «Добавочный капитал» и др.)

Запись на счетах начинают с указания начального остатка (начального сальдо) имущества или источников его формирования. При этом в активных счетах начальный остаток отражается по дебету счета, а в пассивных – по кредиту.

Затем на счетах отражают все операции, вызывающие изменения начальных остатков. У активных счетов поступление хозяйственных средств и имущества идет по дебету (+), а выбытие – по кредиту (-). У пассивных счетов, отражающих источники приобретения имущества (собственные средства), а также задолженность (заемные средства), увеличение задолженности/источников идет по кредиту (+), уменьшение – по дебету (-).

Далее считают обороты. *Оборот по счёту* (дебетовый, кредитовый) – денежное выражение суммы всех операций, прошедших через этот счет (естественно, за минусом остатка на начало месяца).

Затем выводят конечное сальдо, которое определяется следующим образом:

- в активных счетах к начальному сальдо по дебету прибавляют оборот по дебету и вычитают оборот по кредиту; новый остаток записывают по дебету счета;

- в пассивных счетах к начальному сальдо по кредиту прибавляют оборот по кредиту и вычитают оборот по дебету; новый остаток записывают по кредиту счета.

Пример. Остаток в кассе (счет 50) на 1 сентября 200_ г. составил 50 000 руб. В течение месяца были проведены следующие операции:

- 1) получены в кассу с расчетного счета в банке наличные деньги на выплату зарплаты – 100 000 руб.;
- 2) получены в кассу с расчетного счета в банке наличные деньги на командировочные расходы – 1 000 руб.;
- 3) выдана из кассы зарплата за месяц – 100 000 руб.;
- 4) выдано в подотчет не командировочные расходы 1000 руб.;
- 5) возвращено в кассу по авансовому отчету 200 руб.

Счет 50 – счет активный, следовательно:

Сальдо (начальное и конечное) – дебетовое.

Увеличение хозяйственных средств (денег) – по дебету.

Уменьшение хозяйственных средств – по кредиту.

Конечное сальдо определим следующим образом: к дебетовому сальдо прибавим дебетовый оборот и вычтем кредитовый оборот; остаток запишем в дебет счета.

В данном случае схема счета № 50 («Касса») будет выглядеть следующим образом:

Счет «Касса»		Активный счет	
Дебет ⁺	Кредит ⁻	Дебет	Кредит
Сальдо 50 000		Сальдо начальное	
(1) 100 000		+ ↓	
(2) 1 000		Дебетовый	Кредитовый
	(3) 100 000	оборот	оборот
	(4) 1 000		=
(5) 200		Сальдо конечное	
Обороты: (дебетовый)	(кредитовый)		
101 200	101 000		
Сальдо 50 200			

Пример. Задолженность по счету 66 («Краткосрочные кредиты и займы») на 1 октября 200_ г. составляет 400 000 руб. В течение месяца были проведены следующие операции:

- 1) 05.10.200_ г. взят кредит в сумме 100 000 руб.;
- 2) 20.10.200_ г. погашена часть задолженности по ранее взятому кредиту в сумме 200 000 руб.;
- 3) 29.10.200_ г. погашена еще одна часть задолженности в сумме 150 000 руб.

Счет 66 – счет пассивный, следовательно:

Сальдо (начальное и конечное) – кредитовое.

Увеличение задолженности (суммы кредита) – по кредиту.

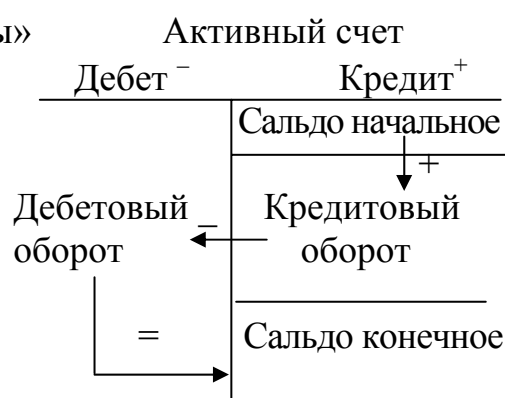
Уменьшение задолженности (возврат кредита) – по дебету.

Конечное сальдо определим следующим образом: к кредитовому сальдо прибавим кредитовый оборот и вычтем дебетовый оборот; остаток запишем в кредит счета.

В данном случае схема счета № 66 («Краткосрочные кредиты и займы») будет выглядеть следующим образом:

Схема пассивного счета

Счет «Краткосрочные кредиты и займы»	
Дебет ⁻	Кредит ⁺
	Сальдо 400 000
	(1) 100 000
(2) 200 000	
(3) 150 000	
Обороты: (дебетовый)	(кредитовый)
350 000	100 000
	Сальдо 150 000



Помимо счетов для учета имущества организации (активных) и источников его формирования (пассивных) в бухгалтерском учете существуют счета, на которых отражают одновременно и имущество организации, и источники его формирования, – активно-пассивные.

Активно-пассивные счета бывают двух видов: с односторонним сальдо (дебетовое либо кредитовое) и с двусторонним сальдо (дебетовое и кре-

дитовое одновременно). Если у предприятия суммы доходов превысили суммы расходов, то разница между ними дает прибыль, поэтому сальдо счета будет кредитовым (прибыль является источником формирования имущества и отражается в пассиве баланса). Если, наоборот, суммы доходов меньше сумм расходов, то разница между ними показывает убыток и сальдо по счету будет дебетовым.

К активно-пассивным счетам с двусторонним развернутым сальдо относится счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Сальдо по дебету этого счета означает дебиторскую задолженность, а сальдо по кредиту – кредиторскую. Расчеты с дебиторами и кредиторами объединяют на одном счете для того, чтобы не открывать разные счета для организаций и учреждений, которые могут быть в разное время дебиторами и кредиторами.

В данном активно-пассивном счете записи по дебету могут иметь разное значение: либо увеличение дебиторской задолженности, либо уменьшения кредиторской. Разное значение имеет и запись по кредиту счета: либо увеличение кредиторской, либо уменьшение дебиторской задолженности.

Принцип двойной записи заключается в том, что одна и та же сумма по одной и той же операции должна пройти по дебету одного счёта и по кредиту другого. В итоге дебетовые и кредитовые обороты должны быть равны. Рассмотрим действие данного принципа на примере (для упрощения примем сальдо начальное по всем счетам равным нулю).

Пример. В течение месяца были проведены следующие операции:

- 1) С р/с получены деньги в кассу в размере 5 000 руб.;
- 2) С р/с перечислены денежные средства поставщикам материалов на сумму 4 000 руб.;
- 3) На р/с поступили деньги от заказчика –1 000 руб.;

Подсчитаем дебетовые и кредитовые обороты.

Запись данных операций на бухгалтерских счетах может быть представлена в виде схемы:

Счет 50 «Касса»

Дебет ⁺	Кредит ⁻
(1) 5 000	
Оборот 5 000	Оборот -

Счет 51 «Расчетный счет»

Дебет ⁺	Кредит ⁻
	(1) 5 000
	(2) 4 000
(3) 1 000	
Оборот 1 000	Оборот 9 000

Счет 60 «Поставщики и подрядчики»		Счет 62 «Покупатели и заказчики»	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
	(3) 1 000	(2) 4 000	
Оборот	Оборот	Оборот	Оборот
-	1 000	4 000	-

Как видно, общий оборот счетов, используемых в данном примере, по дебету 10 000 руб; по кредиту – 10 000 руб. Действительно, дебетовые и кредитовые обороты равны, что доказывает принцип двойной записи.

Запись данных операций также можно выразить счетной формулой:

(1) Д 50 – К 51: 5 000 руб. – с р/с получены деньги в кассу;

(2) Д 60 – К 51: 4 000 руб. – с р/с перечислены денежные средства поставщикам материалов;

(3) Д 51 – К 62: 1 000 руб. – на р/с. поступили деньги от заказчика

Применяемое по методу двойной записи то или иное сочетание бухгалтерских счетов, нужных для отражения определенной хозяйственной операции, называется *корреспонденцией счетов*, а счета, участвующие в этом взаимосвязанном сочетании, – *корреспондирующими счетами*. Такая краткая запись, отражающая корреспонденцию счетов, называется счетной формулой, или *проводкой*, а также котировкой.

Сущность двойной записи можно рассмотреть на примере операций по изменению баланса.

2.3. Типовые изменения баланса под влиянием хозяйственных операций

Баланс и отчетность – экономическая группировка объектов БУ, позволяющая получать показатели, необходимые для текущего наблюдения за хозяйственной деятельностью.

Бухгалтерский баланс показывает состояние хозяйственных средств и их источников на определенную дату, обычно на первое число месяца. Баланс представляет собой таблицу, в левой части которой (**актив**) отражаются состав и размещение хозяйственных средств, в правой части (**пассив**) – источники их формирования. Обе части должны быть равны (табл. 1).

Все хозяйственные операции с точки зрения изменений, которые они вызывают в балансе, подразделяются на четыре типа.

Рассмотрим эти изменения на примере конкретных хозяйственных операций, происходящих в организации.

Таблица 1

Вступительный баланс

АКТИВ		ПАССИВ	
Состав имущества и обязательств	Сумма, руб.	Источники имущества	Сумма, руб.
Внеоборотные активы:		Капитал и резервы:	
- нематериальные активы	4 000	- уставный капитал	80 000
- основные средства	510 000	- резервный капитал	10 000
- финансовые вложения	18 000	- нераспределенная прибыль прошлых лет	20 000
Оборотные активы:		Долгосрочные обязательства:	
- запасы (материалы и т.д.)	20 000	- кредиты и займы	640 000
- расходы будущих периодов	2 000	Краткосрочные обязательства:	
- дебиторская задолженность	13 000	- кредиторская задолженность	
- денежные средства в том числе:		в том числе:	
- касса	2 000	- расчеты с поставщиками	5 000
- расчетный счет	196 000	- расчеты по оплате труда	10 000
Баланс	765 000	Баланс	765 000

К первому типу относят операции, вызывающие изменения в составе и размещении средств, которые отражаются только в активе баланса без изменения пассива. Например, перечисление денежных средств с р/с в кассу и наоборот, отпуск материалов со складов производства, выдача денег из кассы подотчетным лицам, поступление готовой продукции из производства на склад. Данные операции назначают уменьшение одной и увеличение другой статьи актива баланса на определенную сумму.

Рассмотрим изменение баланса под воздействием операции данного типа. Например, получены с расчетного счета в кассу денежные средства для выдачи пособий – 50 000 руб. Операция вызывает изменение на счетах «Касса» и «Расчетный счет». Оба они являются активными счетами, поскольку на них отражается имущество организации. Денежные средства в кассе увеличились на 50 000 руб., поэтому сумму нужно записать в дебет счета 50 (увеличение в активных счетах отражается по дебету счета). Де-

нежные средства на расчетном счете уменьшились на 50 000 руб., поэтому сумму нужно записать в кредит счета 51 (уменьшение в активных счетах отражается по кредиту счета). Получаем проводку:

Д 50 – К 51 – 50 000 руб.- получено с расчетного счета в кассу денежные средства.

Теперь баланс выглядит следующим образом (табл. 2)

Таблица 2

Баланс после операции первого типа

АКТИВ		ПАССИВ	
Состав имущества и обязательств	Сумма, руб.	Источники имущества	Сумма, руб.
Внеоборотные активы:		Капитал и резервы:	
- нематериальные активы	4 000	- уставный капитал	80 000
- основные средства	510 000	- резервный капитал	10 000
- финансовые вложения	18 000	- нераспределенная прибыль прошлых лет	20 000
Оборотные активы:		Долгосрочные обязательства:	
- запасы (материалы и т.д.)	20 000	- кредиты и займы	640 000
- расходы будущих периодов	2 000	Краткосрочные обязательства:	
- дебиторская задолженность	13 000	- кредиторская задолженность	
- денежные средства		В том числе:	
В том числе:		- расчеты с поставщиками	5 000
- касса	52 000	- расчеты по оплате труда	10 000
- расчетный счет	146 000		
Баланс	765 000	Баланс	765 000

Ко второму типу относятся операции, под влиянием которых происходит только преобразование одного источника средств в другой. Например: согласно уставу организации часть прибыли, а именно 5 000 руб., направлена в резервный фонд. Рассмотрим изменение баланса под воздействием операции данного типа. Операция вызывает изменение на счетах 84 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» и 82 «Резервный капитал». Оба они являются пассивными счетами, поскольку на них отражаются источники имущества организации. Чистая прибыль уменьшилась на 5 000 руб., поэтому ее нужно записать в дебет счета 84 (уменьшение в пассивных счетах отражается по дебету счета). Сумма резервного капитала увеличилась

на 5 000 руб., поэтому сумму нужно записать в кредит счета 82 (увеличение в пассивных счетах отражается по кредиту счета). Получаем проводку:

Д 84 – К 82 – 5 000 руб. - часть прибыли направлена в резервный фонд.

Теперь баланс выглядит следующим образом (табл. 3).

Таблица 3

Баланс после операции второго типа

АКТИВ		ПАССИВ	
Состав имущества и обязательств	Сумма, руб.	Источники имущества	Сумма, руб.
Внеоборотные активы:		Капитал и резервы:	
- нематериальные активы	4 000	- уставный капитал	80 000
- основные средства	510 000	- резервный капитал	15 000
- финансовые вложения	18 000	- нераспределенная прибыль прошлых лет	15 000
Оборотные активы:		Долгосрочные обязательства:	
- запасы (материалы и т.д.)	20 000	- кредиты и займы	640 000
- расходы будущих периодов	2 000	Краткосрочные обязательства:	
- дебиторская задолженность	13 000	- кредиторская задолженность	
- денежные средства		В том числе:	
В том числе:		- расчеты с поставщиками	5 000
- касса	52 000	- расчеты по оплате труда	10 000
- расчетный счет	146 000		
Баланс	765 000	Баланс	765 000

К третьему типу относятся операции, в результате которых увеличиваются средства в активе баланса и одновременно их соответствующий источник в пассиве. Например: на расчетный счет перечислен кредит банка в сумме 500 000 руб.

Рассмотрим изменение баланса под воздействием операции данного типа. Операция вызывает изменение на активном счете 51 «Расчетный счет» и пассивном счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы». Денежные средства на расчетном счете увеличились на 500 000 руб, поэтому сумму нужно записать в дебет счета 51 (увеличение в активных счетах отражается по дебету счета). Источники приобретения хозяйственных средств и од-

новременно задолженность перед банком увеличилась на 500 000 руб., поэтому сумму нужно записать в кредит счета 66 (увеличение в пассивных счетах происходит по кредиту счета). Получаем проводку:

Д 51 – К 66 – 500 000 руб., – на расчетный счет перечислен кредит банка.

Теперь баланс выглядит следующим образом (табл. 4).

Таблица 4

Баланс после операции третьего типа

АКТИВ		ПАССИВ	
Состав имущества и обязательств	Сумма, руб.	Источники имущества	Сумма, руб.
Внеоборотные активы:		Капитал и резервы:	
- нематериальные активы	4 000	- уставный капитал	80 000
- основные средства	510 000	- резервный капитал	15 000
- финансовые вложения	18 000	- нераспределенная прибыль прошлых лет	15 000
Оборотные активы:		Долгосрочные обязательства:	
- запасы (материалы и т.д.)	20 000	- кредиты и займы	1 140 000
- расходы будущих периодов	2 000	Краткосрочные обязательства:	
- дебиторская задолженность	13 000	- кредиторская задолженность	
- денежные средства		В том числе:	
В том числе:		- расчеты с поставщиками	5 000
- касса	52 000	- расчеты по оплате труда	10 000
- расчетный счет	646 000		
Баланс	1 265 000	Баланс	1 265 000

К четвертому типу относят операции, в результате которых одновременно уменьшаются средства и их источники. Например, выдача из кассы заработной платы на сумму 10 000 руб.

Рассмотрим изменение баланса под воздействием операции данного типа. Операция вызывает изменение на активном счете 50 «Касса» и пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Денежные средства в кассе увеличились на 10 000 руб, поэтому сумму нужно записать в дебет счета 50 (увеличение в активных счетах отражается по дебету счета). Задолженность предприятия перед персоналом организации также уменьшилась на 10 000 руб., поэтому сумму нужно записать в дебет счета 70

(уменьшение в пассивных счетах происходит по дебету счета). Получаем проводку:

Д 70 – К 50 – 10 000 руб. – выдана из кассы заработная плата.

Теперь баланс выглядит следующим образом (табл. 5).

Таблица 5

Баланс после операции четвертого типа

АКТИВ		ПАССИВ	
Состав имущества и обязательств	Сумма, руб.	Источники имущества	Сумма, руб.
Внеоборотные активы:		Капитал и резервы:	
- нематериальные активы	4 000	- уставный капитал	80 000
- основные средства	510 000	- резервный капитал	15 000
- финансовые вложения	18 000	- нераспределенная прибыль прошлых лет	15 000
Оборотные активы:		Долгосрочные обязательства:	
- запасы (материалы и т.д.)	20 000	- кредиты и займы	1 140 000
- расходы будущих периодов	2 000	Краткосрочные обязательства:	
- дебиторская задолженность	13 000	- кредиторская задолженность	
- денежные средства		В том числе:	
В том числе:		- расчеты с поставщиками	5 000
- касса	42 000	- расчеты по оплате труда	–
- расчетный счет	646 000		
Баланс	1 255 000	Баланс	1 255 000

Таким образом, если под влиянием хозяйственных операций изменяется только актив или только пассив, то итог баланса остается неизменным, если же изменения происходят одновременно в активе и пассиве на равные суммы, то итог баланса соответственно изменяется: либо увеличивается, либо уменьшается. Однако во всех случаях хозяйственные операции не нарушают равенства итогов баланса.

2.4. Синтетический и аналитический учет

Счета, на которых имущество организации, ее обязательства отражаются в обобщенном виде называются *синтетическими* (счета первого порядка: «Основные средства», «Материалы» и т.д.).

Для получения детальных подробных данных об объектах бухгалтерского учета применяют *аналитические* счета. Например, кроме данных об общей сумме основных средств необходимо иметь сведения о конкретных видах основных средств (здания, оборудование, транспортные средства и т.д.). Помимо данных об общей сумме задолженности перед рабочими и служащими, нужны сведения о задолженности каждому работнику во отдельности (Петрову, Сидорову и т.д.). Промежуточное значение между синтетическими и аналитическими счетами занимают *субсчета* (счета второго порядка), которые объединяют несколько аналитических счетов. Например, к счету 10 «Материалы» открыты субсчета: «Сырье и материалы», «Покупные полуфабрикаты», «топливо», «Тара» и т.д. В свою очередь, в дополнение каждого субсчета открываются аналитические счета на каждый конкретный вид материалов (сталь, железо, древесина, шпагат и т.д.). Количество групп счетов аналитического учета зависит в основном от сложности хозяйственной деятельности организации, от целей и задач учета.

2.5. План счетов бухгалтерского учета

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

В едином Плане счетов все счета сгруппированы в восемь разделов. Отдельно выделены забалансовые счета. Основой группировки счетов по разделам являются экономические особенности учитываемых объектов. В каждом разделе отражены экономически однородные виды имущества, обязательств и хозяйственных операций. Расположены разделы в определенной последовательности в соответствии с характером участия имущества в кругообороте. Вначале отражены разделы со счетами имущества, необходимого для производственного процесса (раздел I «Внеоборотные активы», раздел II «Производственные запасы»), затем разделы со счетами издержек производства, готовой продукции и товаров, денежных средств и расчетов (III – VI разделы). Таким образом, в первых шести разделах сгруппированы счета имущества и процессов в сферах производства и обращения. Имущество отражено по разделам по принципу ликвидности: от труднореализуемого к легко реализуемому.

В последующих разделах отражены капитал и финансовые результаты организации (VII, VIII разделы). Обязательства организации отражены в VI разделе.

В данном пособии предложено изучать основы бухгалтерского учета именно в такой последовательности.

Вопросы для самоконтроля

1. Что является предметом бухгалтерского учета и каковы его объекты?
2. Каково назначение счетов бухгалтерского учета?
3. Какое значение имеют термины «дебет» и «кредит», каково сальдо в активных и пассивных счетах и как его определить?
4. В чем сущность двойной записи на счетах и каково ее контрольное и познавательное значение?
5. Что называется бухгалтерской проводкой и корреспонденцией счетов?
6. На какие типы делятся хозяйственные операции (в зависимости от влияния на бухгалтерский баланс)? Приведите примеры.
7. В чем заключается взаимосвязь между синтетическим и аналитическим учетом? Что такое субсчета?
8. Какова взаимосвязь между счетами баланса?
9. Что называется Планом счетов?
10. Каково назначение документации?
11. Каковы задачи инвентаризации?
12. Объясните, почему при неправильном подсчете суммы налога актив баланса будет равен пассиву?

Задание. Напишите проводки по следующим операциям:

- (1) Сдана выручка из кассы предприятия в банк.
- (2) Получено по чеку из банка в кассу.
- (3) Выдана заработная плата из кассы.
- (4) Возвращен подотчетным лицом в кассу остаток неиспользованной суммы.

Глава 3. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В данной главе особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- *Денежные средства.*
- *Виды безналичных перечислений.*
- *Учет операций по р/с. Открытие р/с в банке.*
- *Учет кассовых операций.*

3.1. Денежные средства

Денежные средства – это средства, которые легко и быстро могут преобразоваться в любые другие материальные ценности. Поэтому они служат своеобразным показателем ликвидности всех других материальных ценностей.

Под *ликвидностью* активов в бухгалтерском учете понимают скорость их превращения в денежные средства. Это понятие особенно важно при ликвидации предприятия (иногда в связи с банкротством). Если рассматривать денежные средства с позиции ликвидности, то они являются абсолютно ликвидным активом. Поэтому бухгалтерский учет денежных средств требует повышенного внимания: своевременного и надлежащего оформления операций по движению, повседневному контролю за сохранностью и за целевым использованием денег.

Денежные средства предприятия могут находиться в кассе (счет 50), на расчетных (счет 51) и валютных (счет 52) счетах в банках, на специальных счетах в банках (счет 55). Они могут быть зафиксированы в денежных документах (счет 50, субсчет 3), находиться в пути (счет 57) или быть в виде краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений (счет 58).

3.2. Безналичные расчеты

Основные расчеты между предприятиями производятся при помощи расчетных счетов. Предприятие имеет хозяйственные связи с поставщиками материалов, покупателями продукции, потребителями услуг и находится с ними в

расчетных отношениях. Расчетные отношения основаны на обязательствах покупателей оплатить стоимость полученных материальных ценностей, выполненных работ и услуг в установленные сроки, а также на праве поставщика востребовать платеж от покупателя. Расчетные отношения возникают также с бюджетом страны, с органами, осуществляющими социальное страхование и обеспечение и т.д.

Четкая организация расчетов способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств, позволяет предприятию избежать уплаты пени и неустоек в случае просрочки платежей. В основном расчеты между организациями осуществляются безналичным путем с помощью банковской системы, состоящей из ЦБ РФ и коммерческих банков.

Расчетный счет открывается предприятием независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. Владелец р/с имеет свой отдельный баланс, выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банками. Таким образом, владелец р/с имеет полную экономическую и юридическую независимость.

Предприятия, а также общественные организации, состоящие на федеральном, республиканском или местном бюджете, филиалы, структурные подразделения, не имеющие статуса юридического лица могут открывать *текущие счета*. Самостоятельность владельца текущего счета ограничена. Средствами распоряжаться он может строго в соответствии со сметой, перечень операций регламентируется (на выдачу заработной платы, командировочные расходы и т.д.).

К депозитам до востребования относятся корреспондентские счета банков, открываемые в РКЦ или банках-корреспондентах с целью осуществления расчетов и платежей в одностороннем порядке или по поручению друг друга.

Для оформления открытия р/с предприятие представляет в банке следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- временное свидетельство о регистрации с последующей заменой на постоянное;
- копии устава и учредительного договора, заверенные нотариально;

- два экземпляра банковских корточек с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально. (Право первой подписи принадлежит руководителю (заместителю), второй – главбуху (заместителю), подписи фиксируются только в присутствии нотариуса);

- справка о постановке на учет в налоговой инспекции, в пенсионном фонде и других органах (фонд занятости, статорганы и т.д.).

В это же время подписывается договор на банковское обслуживание и по распоряжению управляющего банком р/с присваивается номер. После открытия р/с для получения постоянного свидетельства о регистрации необходимо предоставить справку из банка о внесении половины зарегистрированного уставного капитала.

На р/с сосредоточиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С р/с производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности в бюджет, соцстрах, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.д. Выдача денег и безналичные перечисления с р/с банком осуществляются, как правило, на основании приказа владельца р/с или с его согласия (акцепта). В особых случаях банк принудительно списывает денежные средства с р/с по документам других организаций, например по приказам финансовых органов, может перечислить суммы просроченных налогов и сборов, по исполнительным листам, а также по собственной инициативе – за пользование ссудами и т.д.

При расчетах между предприятиями, банками и государством применяется *календарная система расчетов*. Это означает, что все платежи с р/с, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной очередности поступления документов в банк.

Прием и выдачу денег или безналичные перечисления производит банк на основании документов специальной формы, утвержденной им же. Из них наиболее распространенными являются:

- объявление на взнос наличными;
- денежный чек;
- платежное поручение;
- расчетный чек;
- платежное требование-поручение.

Порядок получения наличных денег в банке

Кассир или другое доверенное лицо получает наличные деньги из банка для предприятия по денежному чеку, выписанному на его имя. Денежный чек является приказом предприятия банку о выдаче с р/с предприятия указанной в нем суммы наличных денег. Чеки составляют чековую книжку, в которой может быть 25 или 50 чеков.

Кассир предварительно (за 1 – 2 дня) заказывает требуемую сумму в банке, а затем получает ее по чеку. Чеки действительны в течение 10 дней со дня их выписки, не учитывая день выписки, без исправления даты. Корешок чека служит оправдательным документом для записей кассовых операций в учетных регистрах. Обязанности кассира, если его нет, может выполнять главный бухгалтер.

Наличные деньги, полученные с р/с в кассу, расходуют по строго целевому назначению (цели, на которые получены деньги, указывают на оборотной стороне денежного чека). Неизрасходованный остаток сдают в банк (например, неполученная в срок заработная плата должна быть возвращена в банк в трех дневный срок).

Порядок сдачи наличных денег в банк

В банк на р/с предприятия сдают деньги, принятые в кассу в счет вноса в уставный капитал, выручку от реализации продукции, оплаченной покупателем наличными. Сдача денег на р/с оформляется расходным кассовым орденом.

В банке кассир, сдающий деньги, заполняет объявление на взнос наличными. Бланк объявления можно получить у оператора банка. В подтверждение о получении денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом. Объявление состоит из трех частей:

- верхняя часть остается в банке;
- средняя часть – квитанция – передается кассиру;
- нижняя часть – ордер – тоже возвращается кассиру, но только после проведения банком соответствующей операции и вместе с банковской выпиской.

На каждой из трех частей проставляются:

- дата;
- ФИО лица, от которого приняты деньги;
- получатель вноса и банк получателя.

В правом верхнем углу первой и второй частей проставляют номер р/с и сумму цифрами и прописью. Третью часть заполняют иначе – указываются код банка-получателя и сумма по кредиту (на р/с эта сумма пройдет по дебету).

Операции по расчетному счету могут быть оформлены одной из следующих проводок:

Д 51 – К 62, 76, 50, 66, 90, 91 – получено на расчетный счет

Д 20, 26, 44, 50, 60, 68, 69, 76, 90, 91 – К 51 – списано с расчетного счета

3.3. Расчеты платежными поручениями

По оценке специалистов, примерно 95 % платежей в России осуществляется с помощью платежных поручений. *Платежное поручение* – поручение предприятия банку о перечислении соответствующей суммы с его р/с на р/с получателя: поставщикам, финансовым органам и другим организациям. Его печатают в необходимом количестве экземпляров (от 3 до 5 в зависимости от того, в каком филиале банка находится р/с).

После вручения продукции 1 покупатель выписывает платежное поручение 2 своему банку (рис. 1). Тот перечисляет деньги 3 с р/с покупателя на р/с поставщика. Банк поставщика, зачислив деньги на р/с своего клиента, делает ему выписку 4. Затем он извещает банк покупателя 5, который делает соответствующую выписку своему клиенту 6.

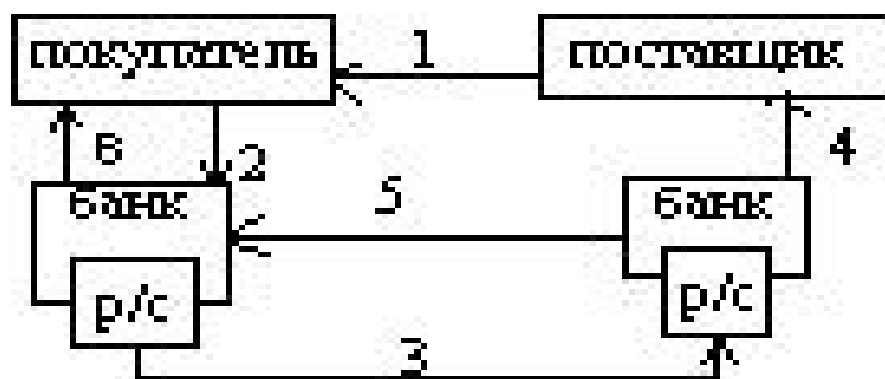


Рис. 1

Инкассо – поручение продавца своему банку взыскать с банка покупателя денежные средства по переданным документам.

Особое место в документах по безналичному расчету занимает *банковская выписка*. Это документ, который регулярно предоставляет банк

своему клиенту в установленные сроки или при каждом перечислении. В нем отражаются все последние операции по поступлению и расход денег с р/с предприятия. Все операции кодируются. К выписке банк прилагает копии документов, на основании которых произведены операции.

Для отражения оборотов по К 51 служит журнал-ордер № 2. Обороты по Д 51 записывают в разных журналах-ордерах и контролируют ведомостью № 2. Количество занятых строк журнале-ордере № 2 и ведомости № 2 за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. В каждом месяце подводится общий итог в разряде дебиторских счетов.

В ведомость № 2 записывают операции по Д 51 на основании выписок с р/с по суммам, стоящим в графе «К» (с позиции банка). В конце месяца подводят итог, который сверяют с остатком по последней выписке банка.

Рассмотрим пример заполнения журнала-ордера № 2 и ведомости № 2 по следующим операциям:

- 1) по объявлению на взнос наличными на расчетный счет внесена выручка в сумме 50 000 руб. (Д 51 – К 50);
- 2) по денежному чеку с расчетного счета снято на выдачу заработной платы 30 000 руб. (Д 50 – К 51);
- 3) по денежному чеку с расчетного счета снято на хозяйственные нужды 10 000 руб. (Д 50 – К 51);
- 4) с расчетного счета перечислены налоги в общей сумме 6 000 руб. (Д 68 – К 51);
- 5) внесена на расчетный счет депонированная заработная плата 3000 руб. (Д 51 – К 50);
- 6) на расчетный счет поступили деньги от покупателей – 100 000 руб (Д 51 – К 62)

Сальдо на начало месяца – 2 800 руб.

Ведомость № 2

Номер операции	Дебет 51		Итого
	К 50	К 62	
1	50 000		50 000
5	3 000		3 000
6		100 000	100 000
Итого	53 000	100 000	153 000

Журнал-ордер № 2

Номер операции	Кредит 51		Итого
	Д 50	Д 68	
2	30 000		30 000
3	10 000		10 000
4		6 000	6 000
Итого	40 000	6 000	46 000

Теперь подсчитаем сальдо на конец месяца (помним, что счет 51 – активный счет), которое будет равно выражению: сальдо на начало плюс дебетовый оборот (итог ведомости № 2) минус кредитовый оборот (итог журнала-ордера № 2), т.е

$$2\ 800 + 153\ 000 - 46\ 000 = 109\ 800 \text{ руб.}$$

3.4. Аккредитивная форма расчета

Аккредитив – это поручение банка-покупателя банку-поставщику произвести оплату счетов поставщика за отгруженный товар или оказанную услугу на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. При получении заявления банк плательщика депонирует средства на отдельном счете. Аккредитив открывается только для расчетов с одним поставщиком на срок до 15 дней (срочный). Он может быть отзывным и безотзывным. *Отзывной* аккредитив может быть изменен или аннулирован без предварительного согласования с поставщиком, *безотзывной* – без согласования.

Кроме того, аккредитив может быть покрытым и непокрытым.

Покрытый (депонированный) аккредитив – это аккредитив, открытый в банке поставщика одновременно с депонированием суммы в банке покупателя. Непокрытый (гарантированный) может открываться в банке покупателя.

Покупатель передает в банк заявление на открытие аккредитива 1, и банк депонирует средства на специальном счете (перевод с р/с на с/с 2) (рис. 2).

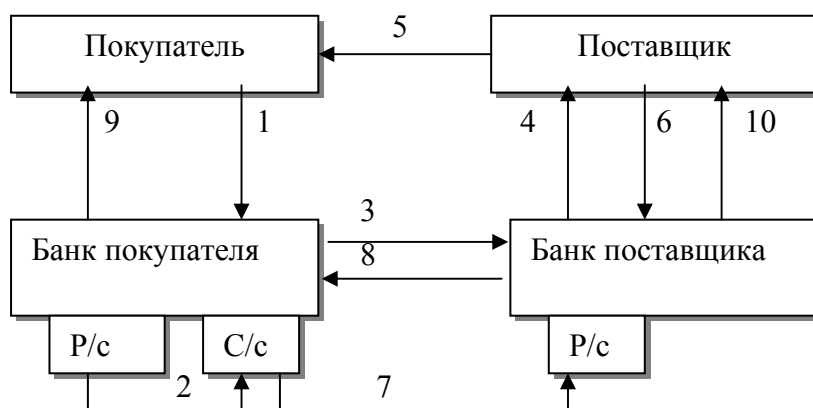


Рис. 2

Банк покупателя передает банку поставщика извещение об открытии аккредитива 3.

Депонирование сумм и открытие аккредитива оформляется проводкой Д 55.1 – К 51. Открывая аккредитив, банк поставщика отправляет своему клиенту извещение об этом 4. На основании этого извещения поставщик отгружает продукцию в адрес покупателя 5, а расчетные документы предоставляет в свой банк 6. Проверив соответствие документов аккредитируемому заявлению, банк поставщика зачисляет деньги с аккредитива на р/с поставщика 7. Затем он перечисляет расчетные документы банку покупателя 8 и тот списывает сумму с депонированного счета, делая выписку своему клиенту 9. Банк поставщика тоже делает выписку 10.

Аккредитивная форма расчетов обеспечивает определенные гарантии поставщикам. Однако оформление сделок применительно к этому способу расчетов несколько увеличивает время оборота денежных средств.

3.5. Чековая форма расчетов

Расчеты чеками осуществляются в пределах одного города. Чековая форма расчетов обеспечивает определенную гарантию, но увеличивает время оборота денежных средств.

Покупатель передает в банк заявление о депонировании (резервировании) сумм на депонентском счете и заявление о выдаче чековой книжки 1 – 2.

Открывает своему клиенту депозит 3, где Д 55.2 – К51 и выдает чековую книжку 4. После отгрузки товара 5 (рис. 3), покупатель оплачивает его чеком 6. Поставщик в течение 10 дней предоставляет его в свой банк 7, который пересылает в банк покупателя 8. Банк покупателя перечисляет деньги 9. После этого делаются выписки своим клиентам 10, 11.

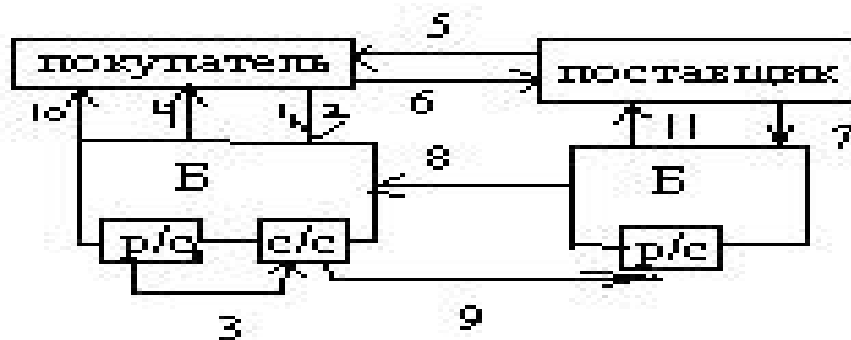


Рис. 3.

Чековая форма расчетов, как и аккредитивная, обеспечивает определенные гарантии поставщику. Однако оформление сделок несколько увеличивает время оборота денежных средств.

3.6. Вексельные формы расчетов

Вексель – безусловное денежное обязательство одной стороны другой. Он является средством оформления кредита, предоставляемого в товарной форме покупателю в виде отсрочки платежа.

(1) Договор – поручение об обеспеченности векселей (обеспечение платежей по ним) (рис. 4). После получения товара 2 покупатель передает поставщику вексель 3, в котором указывает срок оплаты. Поставщик передает его своему банку для инкассирования 4. Банк поставщика извещает банк покупателя о наличии у него векселя 5. При наличии суммы на р/с покупателя обслуживающий банк может сразу перечислить деньги на р/с поставщика 6. Банк поставщика извещает его 7 о зачислении сумм и возвращает вексель в банк покупателя 8. Банк покупателя отправляет своему клиенту вексель с выпиской об окончании операций по векселю 9.

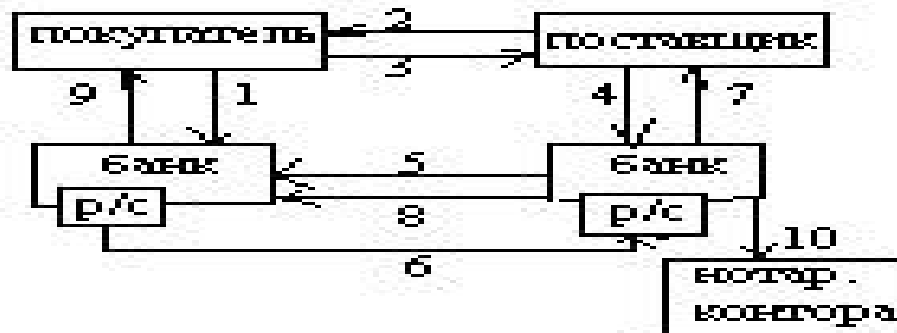


Рис. 4

Если денег на р/с покупателя нет, а наступает срок уплаты по векселю, то банк покупателя не несет ответственности за неуплату, если между ним и клиентом нет специального договора о кредите в счет оплаты векселя. В случае просрочки банк поставщика предъявляет вексель в нотариальную контору 10 для совершения протеста. (Совершение протеста по закону не может быть осуществлено ранее 12 часов дня, следующего за днем наступления срока оплаты по векселю). Затем неоплаченный вексель с протестом возвращается поставщику для принятия решения.

3.7. Учет денежных средств на валютном счете

Названный учет ведется на счете 52. Денежные средства отражаются в рублях по курсу ЦБ, действующему на дату совершения операции. Это ак-

тивный счет. По его дебету отражается поступление валюты, по кредиту – расход. По каждой иностранной валюте дополнительно к этому нужно вести субсчета аналитического учета.

Курсовая разница относится на счет 91 и отражается как отдельная статья внереализационных доходов.

3.8. Учет кассовых операций

Для приема, хранения и расходования наличных денежных средств предприятие должно иметь кассу. Порядок ведения кассовых операций регламентируется ЦБ России, который в настоящее время установил, что сумма наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции не может превышать 60 000 руб. Контролируют проведение кассовых операций коммерческие банки, которые обслуживают данное предприятие. Каждый обслуживающий коммерческий банк и предприятие заключают между собой договор, по которому банк устанавливает для своего клиента (предприятия) ограничение (лимит) на остаток денег, который может находиться в кассе на конец дня. Сверх этого лимита деньги в кассе могут находиться только в дни выплаты зарплаты, пенсий, пособий, командировочных сумм и тому подобного в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Прием наличных денег производит кассир по приходному кассовому ордеру (типовая форма КО-1). Приходный ордер состоит непосредственно из приходного кассового ордера и отрывной квитанции к нему. Квитанции подтверждают факт приема наличных денег от плательщика. Указывается фамилия плательщика, основание платежа, сумма, дата приема наличных денег. Ордер подписывает главный бухгалтер или кассир, который погашает квитанцию печатью. Кассир отдает отрывную квитанцию к приходному ордеру лицу, внесшему деньги. В учете это отражается одной из следующих проводок:

Д 50 – К 62, 51, 71, 76, 66 – приход в кассу.

Выдача наличных денег из кассы предприятия производится по расходному кассовому ордеру (КО-2), по платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег и другим документам, на которых стоят реквизиты расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег подписывают ру-

ководитель предприятия и главный бухгалтер. Выдача оформляется одной из следующих проводок:

Д 20, 26, 44, 51, 60, 70, 71, 73, 76, 66 – К 50 – расход денег из кассы.

В приходных и расходных кассовых ордерах не допускается никаких исправлений. Прием и выдача по кассовым ордерам производится только в день их составления. Заработная плата, пособия, стипендии выдаются из кассы не по расходным кассовым ордерам, а по расчетно-платежным ведомостям, на которых должно быть две подписи руководителя, главного бухгалтера. Если выдача заработной платы совершается по доверенности, то в ведомости или в расходном кассовом ордере подпись ставят лица, получившие деньги, и доверитель. Все операции по поступлению и расходу денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, страницы которой должны быть пронумерованы, а книга опечатана. Количество листов в ней должно быть заверено руководителем и главным бухгалтером. Кассовая книга – журнал, записи в котором ведутся в двух экземплярах с обеих сторон страницы через копировальную бумагу. Вторым экземпляром отрывают, он служит для отчета кассира.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех дней по истечении срока, на который они выданы, предоставить в бухгалтерию авансовый отчет об израсходованных суммах. Командированные сотрудники предоставляют отчет в трехдневный срок после возвращения из командировки. После срока, установленного для выдачи заработной платы, кассир обязан в течение трех дней вернуть оставшиеся деньги на расчетный счет в банк (продепонировать). Касса регулярно подвергается ревизии.

Излишек денег в кассе приходится в доход предприятия или бюджет: Д 50 – К 99, 68 – на сумму излишка (сверяется с данными кассовой книги).

Недостача относится на счет кассира (если с кассиром составлен договор на материальную ответственность):

Д 94 – К 50 – устанавливается факт недостачи;

Д 73.2 – К 94 – отнесение суммы недостачи на кассира;

Д 70 – К 73.2 – удержание суммы недостачи из заработной платы кассира.

Аналогично учету движения средств на расчетном счете для отражения оборотов по К 50 служит журнал-ордер № 1. Обороты по Д 50 контролируются ведомостью № 1. В каждом месяце подводится общий итог в разряде дебиторских счетов.

В ведомость № 1 записывают операции по Д 50. В конце месяца подводится итог, который сверяют с остатком по кассовой книге.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите главное отличие наличных и безналичных расчетов.
2. Кто устанавливает правила кассовых операций?
3. Какое ограничение существует для наличных расчетов между юридическими лицами?
4. Можно ли держать в кассе предприятия сверх лимита количество наличных средств, и если да, то какое время?
5. Перечислите основные документы по учету кассовых операций.
6. Что Вы можете сказать о сроках совершения денежных операций по кассе и об их оформлении?
7. Если при ревизии кассы обнаружены излишки денежных средств, что должен предпринять главный бухгалтер?
8. Если в кассе недостача, можно ли ее списать на убытки предприятия?
9. Как производится расчет платежными поручениями?
10. Приведите примеры аккредитива. Назовите преимущества и недостатки аккредитивной формы безналичных расчетов
11. Как происходит расчет с помощью чеков? Оцените преимущества и недостатки этой формы расчетов.
12. Что отражается в выписке банка своему клиенту?
13. Раскройте понятие специальных счетов, используемых при аккредитивной и чековой формах расчетов.

З а д а н и я

Задание 1. Напишите проводки по следующим операциям:

- 1) поступили в кассу денежные средства с расчетного счета;
- 2) оплачено с расчетного счета поставщикам различных материальных ценностей;
- 3) приняты в кассу из банка валютные денежные средства для выдачи подотчетным лицам, направляемым в заграничные командировки;
- 4) поступили в кассу предприятия средства со специальных счетов в банках;
- 5) выдано из кассы в подотчет на хозяйственные нужды.

Задание 2. Составьте журнал-ордер № 1 и ведомость № 1 по следующим операциям и подсчитайте сальдо на конец месяца:

- 1) в кассу с расчетного счета по денежному чеку получены средства на выплату заработной платы – 25 000 руб.
- 2) в кассу с расчетного счета по денежному чеку получены средства на хозяйственные нужды – 6 000 руб.
- 3) из кассы выдана заработная плата в сумме – 20 000 руб.
- 4) депонированная заработная плата возвращена в кассу – 5 000 руб.
- 5) из кассы выдано в подотчет 6 000 руб.
- 6) в кассу поступила выручка от покупателей – 80 000 руб.
- 7) излишек денежных средств (превышение лимита) сдан на расчетный счет – руб. (сумму определить самостоятельно исходя из установленного лимита)

Сальдо на начало месяца 1 000 руб.

Лимит денежных средств в кассе установлен в сумме 2 000 руб.

Глава 4. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Перед тем как перейти к изучению учета основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, необходимо рассмотреть очень важную тему «Налог на добавленную стоимость», так как практически все приобретения и реализация имущества происходят с выделением этого налога.

4.1. Краткая характеристика налога на добавленную стоимость (НДС)

Данному налогу посвящена глава 21 часть 2 Налогового кодекса, согласно которой плательщиками НДС являются:

- предприятия и организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, непосредственно осуществляющие перемещение товаров через таможенную границу РФ.

Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика происходит, если за 3 предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки выполненных работ, оказываемых услуг без учета НДС и налога с продаж не превысила 1 млн руб. (кроме подакцизных товаров). Данное освобождение предоставляется на следующие 12 месяцев.

Если в течение периода, в котором организация была освобождена от уплаты НДС, выручка превысила (за 3 месяца) 1 млн руб., то с начала первого числа месяца, в котором имело место такое превышение, и до окончания периода освобождения утрачивают право на освобождение.

Объекты налогообложения (ст. 146):

1. Обороты по реализации товаров, выполненных работ, услуг.
2. Реализация товаров на безвозмездной основе.
3. Ввоз товара на территорию РФ.
4. Обороты по реализации внутри предприятия для собственного потребления.

Не признаются реализацией работы или услуги, выполненные органами, входящими в систему государственной власти и местного самоуправления.

ления. Для определения облагаемого оборота применяется стоимость реализованных товаров, услуг, исходя из рыночных цен и тарифов без включения в них НДС и налога с продаж.

Операции, не подлежащие налогообложению (ст.149).

1. Экспортируемые товары

На практике при экспорте товаров суммарные НДС выделяют и перечисляют на специальный счет в таможне. Таможня возвращает НДС при условии, что предприятие предоставит следующие документы:

- договор на поставку товара;
- грузовую таможенную декларацию;
- выписку из банка об оплате товара;
- справку о пересечении границы.

Срок предоставления документа 360 дней.

2. Услуги городского пассажирского транспорта.

3. Квартплата.

4. Операции по страхованию и перестрахованию.

5. Сбор за выдачу лицензии и регистрационные сборы.

6. Стоимость приобретаемого гражданами жилья, помещений в домах государственного и муниципального жилищного фонда.

8. НИОКР.

9. Услуги учреждений культуры и искусства.

10. Услуги религиозных объединений.

11. Платные медицинские услуги (по перечню).

12. Путевки в учреждения отдыха (только на территории РФ).

13. Доля в уставном капитале, пай в объединении.

14. Обороты организации, в которой численность инвалидов не менее 80 % (ст. 149, п.3.2).

15. Операции, осуществляемые банками (за исключением инкассации).

Применяются следующие ставки НДС (ст. 164): 0, 10% – для продовольственных товаров и товаров для детей (по перечню, утвержденному постановлением правительства РФ), и 20 – все остальные.

Сроки уплаты НДС (ст. 174):

НДС платят не позднее 20-го числа месяца, следующим за отчетным.

НДС самостоятельно не рассчитывают, а указывают в счете-фактуре. Предприятие обязано вести книгу покупок, в которой учитывается дебетовый оборот по счету 19, и книгу продаж, в которой учитывается НДС при реализации (кредит счета 68).

4.2. Бухгалтерский учет НДС

При приобретении товаров, услуг, работ всегда вычисляется суммарный НДС, который находит отражение на дебете активного счета 19.

Пример. Предприятие приобрело компьютер общей стоимостью 120 000 руб., включая НДС.

Рассчитаем сумму НДС следующим образом:

$$120\,000 \text{ руб.} \cdot 20\% / 120\% = 20\,000 \text{ руб.}$$

Также рассчитать НДС можно применив расчетную ставку 16,67 %

$$120\,000 \cdot 16,67\% = 20\,000 \text{ руб.}$$

Таким образом, получилось, что предприятие должно заплатить за компьютер 100 000 (120 000 – 20 000) руб. и 20 000 за НДС. Итого нужно заплатить 120 000 руб. В бухгалтерском учете это будет отражаться следующими проводками:

- 1) Д 01 - К 60, 76 - 100 000 – учтен компьютер без НДС
- 2) Д 19 - К 60, 76 - 20 000 – выделен НДС.

Комбинация этих двух проводок называется акцептом счета (согласие на оплату).

НДС приобретенных товаров учитывается на дебете счета 19, а предоставляется к возмещению из бюджета по кредиту проводкой (ежемесячное закрытие счета 19):

- 3) Д 68 - К 19 - 20 000 - возмещение НДС.

По сути, эта проводка означает уменьшение суммы НДС при определении налога, подлежащего перечислению в бюджет. Данная сумма (20 000 руб) попала со счета 19 на дебет счета 68 (см. схему). Так как кредитовое сальдо по счету 68 подлежит перечислению в бюджет, из схемы видно, что данная операция уменьшила сальдо по счету 68 (следовательно, уменьшила сам налог).

Счет 19		Счет 68	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
2) 20 000			
	3) 20 000	3) 20 000	
Сальдо = 0			Сальдо в бюджет

НДС представляет возмещение только по оплаченным и переданным в эксплуатацию ценностям.

При реализации продукции в счете-фактуре необходимо обязательно указать сумму НДС, и на эту сумму делается проводка:

1) Д 91.2 - К 68 – при реализации товара, материальных ценностей, не связанных с процессом производства.

2) Д 90.3 - К 68 – при реализации работ, услуг.

Как было сказано выше, кредитовое сальдо по счету 68 подлежит перечислению в бюджет, а дебетовое сальдо показывает переплату.

НДС, подлежащий взносу в бюджет, определяется как разница между суммой налога, полученного от покупателя за реализованный товар (К 68) и суммой НДС по приобретенным ценностям, подлежащим зачету в бюджет (Д 68).

Рассмотрим пример расчета суммы НДС, подлежащей перечислению в бюджет после следующих операций:

1) Выделена сумма НДС при реализации продукции – 13 000 руб.:

Д 90 – К 68 – 13 000 руб.

2) Выделен НДС по приобретенным материальным ценностям – 7 000 руб.

Д 19 – К 60, 76 – 7 000 руб.

3) Зачтен НДС в бюджет по оплаченным и отпущенным в производство материальным ценностям

Д 68 - К 19 – 7 000 руб.

Счет 19			Счет 68	
Дебет	Кредит		Дебет	Кредит
2) 7 000		→		1) 13 000
	3) 7 000		3) 7 000	
0				6 000

Следовательно, в бюджет нужно перечислить 6 000 рублей.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто является плательщиком НДС?
2. В каких случаях предприятие имеет право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика?
3. Перечислите объекты налогообложения.
4. Перечислите операции, не подлежащие налогообложению.
5. Какие существуют ставки НДС?
6. Что такое НДС по приобретенным материальным ценностям? Для чего его надо выделять?
7. Как Вы понимаете фразу: «Зачет НДС в бюджет»?
8. Как по счетам 19, 68 определить сумму, подлежащую зачету в бюджет?

Глава 5. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Основные средства (здания, сооружения, машины, механизмы, инвентарь, транспортные средства и т.п.) – это средства, участвующие в хозяйственной деятельности продолжительное время и переносящие свою стоимость на готовый продукт постепенно в виде амортизационных отчислений. В данной главе рассмотрены следующие вопросы:

- *Классификация основных средств (ОС).*
- *Виды оценок ОС.*
- *Документальное оформление поступления и выбытия ОС.*
- *Амортизация ОС.*
- *Направления поступления ОС.*
- *Направления выбытия ОС.*
- *Переоценка ОС.*
- *Инвентаризация ОС.*
- *Ремонт ОС.*

5.1. Характеристика основных средств

Нормативный документ, определяющий операции с ОС, – это Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 6/2001.

Согласно п.5 ПБУ 6/01, основные средства – это здания, сооружения, рабочие и силовые машины, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструменты, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги, земельные участки и объекты природопользования.

Критерий отнесения ТМЦ к ОС – это срок полезного использования, который должен быть более 12 месяцев (ранее в ПБУ 6/97 был стоимостной критерий отнесения ТМЦ к ОС: стоимость > 100 МРОТ).

Классификация ОС

– по назначению: производственные – машины, оборудование (активная часть); здания, сооружения (неактивная часть); непроизводственные – ЖКХ, транспорт непроизводственного назначения;

– по принадлежности: собственные; арендованные;
– по характеру участия в производственном процессе: действующие; бездействующие.

– по материально-вещественному составу в зависимости от цели использования и выполнения функции: здания и сооружения; рабочие и силовые машины и оборудование; транспортные средства; производственный и хозяйственный инвентарь; племенной скот; многолетние насаждения; внутрихозяйственные дороги; прочие основные средства.

Виды оценок ОС

Для того чтобы принять основное средство на учет, необходимо провести его соответствующую оценку, по которой оно будет числиться на балансе, т.е. необходимо установить его балансовую стоимость. Для этой цели существуют три способа оценки основного средства:

1) *первоначальная стоимость* = цена приобретения товара + транспортные расходы по доставке + расходы на монтаж и установку + таможенные пошлины + курсовые разницы;

2) *восстановительная стоимость* = стоимость ОС в настоящее время, определенная в результате переоценки;

3) *остаточная стоимость* = это первоначальная (восстановительная) стоимость – начисленная амортизация.

В бухгалтерском балансе первоначальная стоимость ОС находит отражение на активном счете 01, накопленная амортизация – на пассивном счете 02. В валюту баланса входит только остаточная стоимость.

В бухгалтерском балансе учет ОС происходит на синтетическом счете 01. Аналитический учет ведется по субсчетам, которые открывают по каждой классификационной группе. Затраты по приобретению ОС носят капитальный характер, т.е. ОС приобретаются через счет 08. На счете 08 формируется первоначальная стоимость ОС. Когда ОС передается в эксплуатацию, делается проводка 01 – 08 - передача ОС в эксплуатацию, постановка ОС на баланс.

Например, приобретено основное средство стоимостью 120 000 руб. (в том числе НДС), оплата производилась с расчетного счета. При этом транспортные расходы по доставке составили 6 000 руб. (в том числе НДС), оплата произведена из кассы предприятия. Оформить постановку на учет данного основного средства можно следующим образом:

Д 08 – К 60 – 100 000 руб. $(120\,000 - (120\,000 \cdot 16,67\%))$ – стоимость
основного средства;

Д 19.1 – К 60 – 20 000 руб. (120 000 · 16,67%) – выделен НДС;
Д 60 – К 51 – 120 000 руб. – оплата поставщику за основное средство;
Д 08 – К 76 – 5 000 руб. (6 000 – (6 000 · 16,67%) - затраты на транспортировку основного средства;
Д 19.1 – К 76 – 1 000 руб. (6 000 · 16,67%) - НДС по транспортным расходам на основное средство;
Д 76 – К 50 – 6 000 руб. – оплата доставки основного средства;
Д 01 – К 08 – 105 000 руб. (100 000 + 5 000) - основное средство поставлено на баланс или определена балансовая стоимость основного средства.

НДС по основному средству, оплаченному и принятому в эксплуатацию, можно списать на зачет с бюджетом:

Д 68 – К 19.1 – 21 000 руб. (20 000 + 1 000) – зачтен НДС в бюджет.

Оборудование к установке принимается к бухгалтерскому учету по дебету счета 07 в корреспонденции со счетами, отражающими все затраты по установке (07 – 70,69,10). Стоимость оборудования, сданного в монтаж, списывают со счета 07 в дебет счета 08.

Документальное оформление поступления и выбытия ОС

При поступлении ОС заполняется форма ОС 1 – акт приемки-передачи (внутренние перемещения ОС). Акт составляется на каждый объект, к нему прилагается техническая документация, которая после открытия бухгалтерской инвентаризационной карточки передается в соответствующий отдел по месту эксплуатации. ОС 1 составляется двумя сторонами – передающей и принимающей.

В ОС 1 указываются год выпуска изделия, дата ввода в эксплуатацию, первоначальная стоимость, накопленная амортизация, технические характеристики.

Учет ОС организуется таким образом, чтобы можно было установить наличие ОС по каждой классификационной группе. Это обеспечивается аналитическим учетом ОС на карточках, которые открывают для каждого инвентарного объекта отдельно (форма ОС-6). На основе инвентарных карточек заполняют инвентарные книги. Карточки регистрируют в специальных описях (форма ОС-7).

Если ОС передается из подразделения в подразделение, то это движение фиксируют в карточке учета движения ОС (форма ОС-8).

При списании оформляют акт на списание ОС.

5.2. Амортизация ОС

Амортизация ОС начисляется с первого числа месяца, следующего за постановкой на баланс ОС, т.е. ежемесячно будет в себестоимость продукции переходить часть стоимости данного основного средства. Для учета амортизации основных средств используют пассивный счет 02 «Амортизация основных средств». Этот счет предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств. Амортизация начисляется следующими проводками:

- Д 23, 25, 26 – К 02 – начислена амортизация по собственным основным средствам производственного назначения;
- Д 91 – К 02 – начислена амортизация по основным средствам, сданным в текущую аренду;
- Д 29 – К 02 – начислена амортизация по основным средствам непромышленного назначения.

Когда на счете 02 накопится сумма, равная балансовой стоимости основного средства, амортизация более не начисляется и основное средство начинает приносить «чистую прибыль».

Согласно положению ПБУ 6\01 (учет ОС) амортизация начисляется следующими способами:

- линейным (равномерным);
- списанием стоимости пропорционально объему продукции;
- списанием стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способом уменьшаемого остатка.

Выбранный способ должен быть зафиксирован в учетной политике предприятия и не меняться в течение срока использования группы однородных объектов ОС. По объектам ОС, цена которых меньше 10 000 руб., а также по книгам, брошюрам, и другим видам печатной продукции установлен специальный порядок погашения их стоимости: можно списать на затраты по мере их отпуска в производство или эксплуатацию. Амортизация не начисляется по объектам жилищного фонда, внешнего благоустройства, по продуктивному скоту, земельным участкам и объектам природопользования, по законсервированным ОС.

Рассмотрим вышеперечисленные четыре способа начисления амортизации.

Линейный способ (Л) заключается в том, что ежемесячные амортизационные отчисления являются одинаковыми в течение всего срока служ-

бы, независимо от объема выпускаемой продукции. Годовая норма амортизации определяется по справочнику единых норм или расчетным путем:

$N_a = 1/T \cdot 100 \%$, где N_a – норма амортизации; T – срок службы.

$A = \text{балансовая стоимость} \cdot N_a / 12 \cdot 100 \%$, где A – сумма амортизации.

Например, балансовая стоимость станка 120 000 руб. Годовая норма амортизационных отчислений составляет 10 %. Это значит, что в год на себестоимость изготовленной на данном станке детали будет списано 10 % его балансовой стоимости. Ежемесячная норма составит $10 \% : 12 = 0,833 \%$, т.е. составит 1 000 руб. Если на станке в месяц сделано 10 изделий, то в себестоимость каждого из них попадет 100 руб. от его балансовой стоимости. После продажи деталей эта сумма от выручки условно может быть зарезервирована и отложена для покупки нового станка. Накопление и использование амортизационного фонда в бухгалтерском учете не отражается. В составе выручки от продажи продукции (работ, услуги) амортизационные отчисления зачисляются на расчетный счет или другие счета предприятия и списываются с этих счетов на финансирование капитальных вложений в основные средства.

Способ списания стоимости пропорционально объему выпуска продукции применяется:

а) для активов, износ (величина их морального и физического старения) которых зависит от объема выпускаемой продукции (например копировальный аппарат или станок).

Величина амортизации определяется в расчете на единицу продукции.

$N_e = 1/K_e \cdot 100 \%$, где N_e – норма на единицу продукции; K_e – расчетное количество предполагаемого выпуска продукции.

$A = Q \cdot N_e$, где Q – объем выпущенной продукции фактически.

б) для активов, у которых определяющий фактор износа – это периодичность их использования (износ от километража пробега транспорта). Для транспорта применяются нормы отчислений на 1000 км пробега. В данном случае норму амортизационных отчислений на 1 000 км пробега определяют в процентах.

$N_{1000} = \Pi / 1000 \text{ км} \cdot 100 \%$, где N_{1000} – норма отчислений на 1000 км; Π – пробег.

Сумма амортизационных отчислений на полное восстановление:

$A = \text{балансовая стоимость} \cdot N_{1000}$, где A – месячная сумма амортизационных отчислений.

Такой подход более полно отражает реальную экономическую ситуацию. Сравним расчет сумм амортизационных отчислений автомобиля, полученных равномерным методом и методом отчислений на 1 000 км пробега. Пробег автомобиля со сроком службы $T=10$ лет составил 100 000 км. Он распределился по годам следующим образом (табл. 6)

Таблица 6

Пробег автомобиля по годам эксплуатации, тыс. км

Год	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й	8-й	9-й	10-й
Пробег	14	13	14	11	12	6	10	8	7	5

По этим данным годовая норма амортизационных отчислений, рассчитанная линейным способом, будет равна 10 % (ежегодно), способом единиц продукции – 14 % в первом году, 13 % во втором, 14 % в третьем, 11 % – в четвертом и т.д. На рис. 5 показано изменение годовой нормы амортизационных отчислений на автомобиль по годам при расчете линейным способом (кривая 1) и способом единиц продукции (кривая 2).

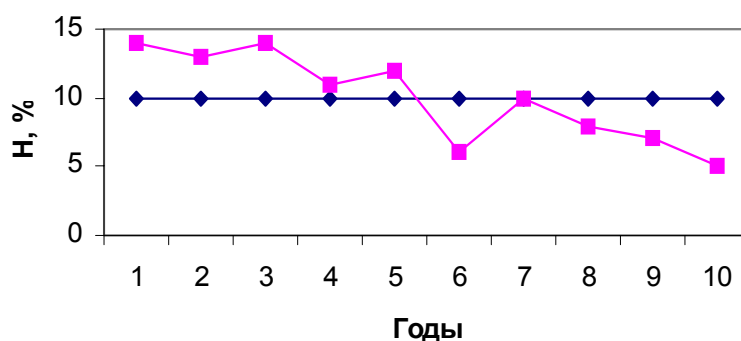


Рис. 5.

Из рисунка видно, что более точную картину износа автомобиля дает метод единиц продукции (пробега в км).

Способы списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования и уменьшаемого остатка являются способами ускоренной амортизации, которая рассчитывается на здания, вычислительную технику, средства связи, машины, оборудование на малых предприятиях и недавно созданных, у которых большая нагрузка на ОС приходится на первые годы работы.

С экономической точки зрения, использование данных способов является более целесообразным, так как они устанавливают более интенсивное

начисление амортизации в самом начале эксплуатации, когда ОС обладают большей производительностью. Графически это убывающие кривые.

По способу списания стоимости сумм чисел лет срока полезного действия начисление амортизации определяется пропорционально убывающему количеству лет эксплуатации за весь срок службы.

Пример. Полезный срок эксплуатации объекта 5 лет. Сумма чисел лет для данного срока службы будет равна $1+2+3+4+5=15$ лет. Эта сумма принимается за знаменатель дробных коэффициентов, по которым вычисляется величина ежегодных норм. В числителе этих коэффициентов помещают номера лет эксплуатации в обратном порядке, т. е. в первый год эксплуатации в амортизацию списываются $5/15$ первоначальной стоимости объекта, во второй – $4/15$, в третий – $3/15$, в четвертый – $2/15$, в пятый – $1/15$. Первоначальная стоимость объекта 150 000 руб.

Приведем приближенную формулу для вычисления годовых норм амортизации ОС:

$$H_{aN} = \frac{K_n}{\sum_1^T K_n} \cdot 100\%, \text{ где } K_n - \text{ количество оставшихся лет эксплуатации;}$$

H_{aN} – норма амортизации для года с порядковым номером N ; N – количество лет; T – срок эксплуатации, или

$$H_{aN} = 2/T (1 - N/(T+1))100\%,$$

$$A = \text{балансовая стоимость} \cdot H_{aN}$$

Способ уменьшения остатка заключается в том, что выбирается двойная ставка амортизации и она применяется к остаточной стоимости объекта.

Пример. Если срок службы 5 лет, то линейная норма амортизации равна 20 %. В способе уменьшаемого остатка эта норма удваивается (40 %) и применяется к остаточной стоимости объекта:

$$H_{aN} = 2/T [\sum(\text{от } 1 \text{ до } N) (-2/T)^{N-1}]^{N-1} 100\%.$$

Сравним расчеты амортизационных отчислений для того же автомобиля при использовании способов суммы чисел лет и уменьшаемого остатка. Результаты расчетов представлены на рис. 6, на котором показано изменение годовой нормы амортизационных отчислений на автомобиль по годам эксплуатации при расчете способом суммы чисел (кривая 1) и уменьшаемого остатка (кривая 2).

При последнем способе с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость амортизационного объекта достигнет 20 % от перво-

начальной (восстановительной) стоимости, амортизация начисляется следующим образом:

а) остаточная стоимость принимается или фиксируется как базовая и от нее делают все расчеты;

б) сумма начисленной амортизации за месяц определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования.

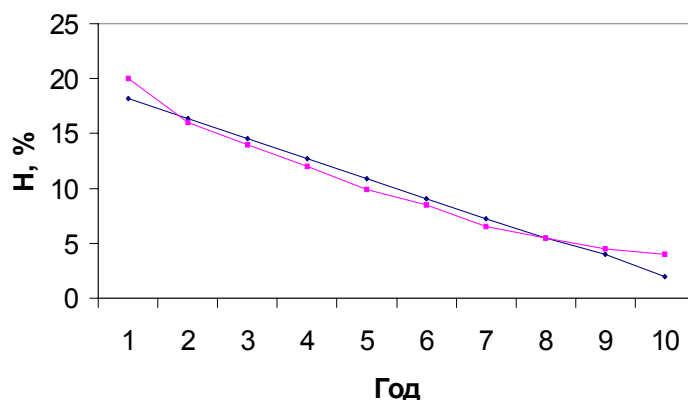


Рис. 6

Наиболее точную картину износа получают при использовании способа списания стоимости пропорционально объему продукции. Линейный способ следует признать сугубо приближенным. Оставшиеся способы по своему характеру ближе к первому.

Организация вправе выбирать способ начисления амортизации. Однако для целей налогообложения начисление амортизационных отчислений по основным средствам осуществляется в соответствии со ст. 258 и 259 гл. 25 Налогового кодекса РФ:

а) амортизируемое имущество распределяется на 10 групп в соответствии со сроками его полезного использования:

1. срок от 1 до 2 лет
2. от 2 до 3 лет
3. от 3 до 5 лет
4. от 5 до 7 лет
5. от 7 до 10 лет
6. от 10 до 15 лет
7. от 15 до 20 лет
8. от 20 до 25 лет

9. от 25 до 30 лет

10. от 30 лет и свыше

Классификация ОС, включаемых в каждую группу определяется правительством РФ. Для ОС, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими данными;

б) налогоплательщик начисляет амортизацию одним из следующих методов: линейным или нелинейным. При применении линейного метода сумма амортизации определяется произведением первоначальной (восстановительной) стоимости и нормой амортизации:

$$H_a = 1/T \cdot 100 \%$$

При применении нелинейного метода – амортизация определяется как произведение остаточной стоимости и нормы данного объекта:

$$H_a = 2/T \cdot 100 \%$$

Линейный метод начисления применяют при расчете амортизации зданий, сооружений, передаточных устройств, входящий в восьмую – десятую группы амортизируемого имущества, к остальному амортизируемому имуществу организация вправе применять и линейный, и нелинейный методы.

5.3. Направления поступления ОС

На предприятие ОС поступают следующими способами:

- Приобретение ОС по договору купли-продажи.
- Строительство и сооружение объектов ОС.
- Поступление ОС в счет вклада в уставный капитал.
- Получение ОС по договору дарения.

Приобретение, сооружение и изготовление ОС

При покупке и строительстве ОС первоначальная стоимость будет равна сумме фактических затрат: это суммы, которые в соответствии с договором должны быть выплачены уплатить подрядчику или продавцу, регистрационные сборы, таможенные пошлины, услуги посредников, курсовые разницы и т.д, а также затраты на доставку и приведение этих активов в состояние, пригодное для использования. Все затраты копяты на Д 08, счете в корреспонденции со счетами затрат 60 (70,69,10,02).

Д 08 – К 60 (76,10,70,69...) – отражены затраты на приобретение основных средств.

Затем, когда ОС вводят в эксплуатацию, делается проводка: 01 – 08.

Д 01 – К 08 – введен в эксплуатацию объект основных средств.

ОС как вклад в уставный капитал

Данные объекты учитываются по стоимости, согласованной с учредителями организации (договорная стоимость). В стоимость ОС включаются затраты на доставку и установку.

В бухгалтерском учете поступление таких основных средств отражается следующим образом:

Д 08 – К 75 – отражена стоимость ОС, согласованная с учредителями;

Д 08 – К 60 (76,70,69...) – отражены затраты на доставку и установку ОС;

Д 01 – К 08 – введены в эксплуатацию ОС.

Например, от учредителей поступило основное средство на сумму 30 000 руб. В бухгалтерском учете это отразится следующим образом:

Д 75 – К 80 – 30 000 руб. – заявлен уставный капитал;

Д 08 – К 75 – 30 000 руб. – взнос ОС учредителем в уставной капитал;

Д 01 – К 08 – 30 000 руб. – постановка на учет.

Операции по формированию уставного капитал НДС не облагаются.

Безвозмездное получение (дарение)

Организации должны учитывать ОС, полученные безвозмездно по рыночной стоимости, которую включают в состав доходов будущих периодов (счет 98.2), и по мере начисления амортизации соответствующую сумму списывают на внереализационные доходы (счет 91). С первого числа месяца после постановки ОС на баланс надо начислять амортизацию. Амортизация начисляется до тех пор, пока сумма по кредиту счета 02 не сравняется с первоначальной стоимостью ОС.

Например, ОАО «Звезда» является одним из участников ООО «Хладокомбинат». По уставу участники ООО «Хладокомбинат» обязаны вносить вклады в его имущество. Стоимость внесенного ОС – 30 000 руб. Годовая норма амортизации – 10 %. В бухгалтерском учете будут сделаны следующие операции:

Д 08 – К 98.2 – 30 000 руб. – оприходовано безвозмездно полученное ОС по рыночной цене;

Д 01 – К 08 – 30 000 руб. – введено в эксплуатацию ОС (постановка на учет);

Сумма ежемесячной амортизации составит 250 руб. (30 000 руб. · 10 % : 12 мес).

Начиная с первого числа месяца, следующего за постановкой ОС на баланс, производят следующие проводки:

Д 20 – К 02 – 250 руб. – начислена амортизация (первый месяц);

Д 98.2 – К 91.1 – 250 руб. – списание суммы амортизации на внереализационные доходы (первый месяц);

Две последние операции будут повторять до полного начисления амортизации. Напоминаем, что по безвозмездно полученному имуществу существуют льготы по НДС. Согласно ст. 575 ГК запрещено дарение между коммерческими организациями за исключением подарков, стоимость которых меньше 5 МРОТ. Если ОС безвозмездно получено от физического лица, схема бухгалтерских проводок остается той же, налог на прибыль не начисляют.

5.4. Направления выбытия ОС

Основные средства могут быть проданы, безвозмездно переданы, списаны в случае морального и физического износа, ликвидированы при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, переданы в виде вклада в уставный (складочный) капитал других предприятий.

Выбытие ОС происходит через счет 91 «Прочие доходы и расходы».

По дебету данного счета отражают расходы (субсчет 2), а по кредиту – доходы (субсчет 1). Счет 91 – активно-пассивный счет, поэтому сальдо счета (субсчет 3) может оказаться как по кредиту, что будет означать прибыль, так как кредитовый оборот больше дебетового, так и по дебету, что будет означать убыток (дебетовый оборот больше кредитового). Выбытие ОС через счет 91 схематично можно представить следующим образом:

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»	
Дебет	Кредит
91.2 «Прочие расходы»	91.1 «Прочие доходы»
ОС по остаточной стоимости	Выручка
НДС	
Затраты	
Сальдо 91.3 «Сальдо прочих доходов и расходов»	

Приведем общий алгоритм списания ОС:

1. Д 01 субсчет «Выбытие» - К 01 - списываем первоначальную стоимость;
2. Д 02 – К 01 «Выбытие ОС» - списание амортизации.

3. Д 91.2 – К 01 «Выбытие ОС» - списание ОС по остаточной стоимости, которая формируется на счете 01, субсчет «Выбытие».
4. Д 62 – К 91.1 - Отражаем сумму выручки.
5. Д 51 – К 62 - перечислены денежные средства (выручка) на р/с ОС).
6. Д 91.2 – К 68 - Начислен НДС с выручки.
7. Д 91.2 – К 70,69, 60, 76, 10, 02 - отражены затраты при реализации;
8. Определение финансового результата от реализации Д 91.3 – К 99 (прибыль) или Д 99 – К 91.3 (убыток).

Финансовые результаты относят на счет 99 «Прибыли и убытки». При определении финансового результата от продажи ОС делаем сальдо по счету 91 равным нулю.

Д 91.3 – К 99 – выявлена прибыль (кредитовое сальдо) или
 Д 99 – К 91.3 - выявлен убыток (дебетовое сальдо).

Продажа ОС

Алгоритм списания ОС при продаже:

Д 01 субсчет, «Выбытие» – К 01 – списывается первоначальная стоимость;

Д 02 – К 01, субсчет «Выбытие» – списывается амортизация;

Д 91.2 – К 01, субсчет «Выбытие» – списывается ОС по остаточной стоимости;

Д 62 – К 91.1 – отражена выручка от продажи;

Д 51 – К 62 – поступили денежные средства за ОС;

Д 91.2 – К 68 – начислен НДС;

Д 91.2 – К 70, 69 – учтены затраты при продаже.

Пример. По договору купли-продажи организация продает станок за 300 000 руб. (в том числе НДС). Первоначальная стоимость станка – 400 000 руб. Накопленная амортизация – 250 000 руб. Зарплата рабочих, занятых при демонтаже ОС, 2 000 руб. (в том числе НДС). Деньги поступили на расчетный счет. Требуется определить финансовый результат от реализации.

Д 01, субсчет «Выбытие» - К 01 – 400 000 руб. – списана первоначальная стоимость станка;

Д 02 - К 01, субсчет «Выбытие» - 250 000 руб. – списана амортизация;

Д 91.2 – К 01, субсчет «Выбытие» - 150 000 руб. – списана остаточная стоимость станка;

Д 62 – К 91.1 – 300 000 руб. – отражена выручка. (Внимание: выручку отражаем вместе с НДС);

Д 51 – К 62 – 300 000 руб. – денежные средства поступили на расчетный счет;

Д 91.2 – К 68 – 50 000 руб. – выделен НДС ($300\,000 \cdot 20 : 120$, или $300\,000 \cdot 16,67\%$);

Д 91.2 – К 60,79 – 2 000 руб. – учтены затраты при продаже.

Для определения финансового результата нарисуем схему счета 91:

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»

Дебет	Кредит
91.2 «Прочие расходы»	91.1 «Прочие доходы»
150 000	300 000
50 000	
2 000	
<u>202 000</u>	<u>300 000</u>
	98 000

Как видно, сальдо получилось кредитовое, что означает превышение доходов над расходами, следовательно, финансовый результат – прибыль.

Д 91.3 – К 99 – 98 000 руб. – определен финансовый результат.

После данной проводки сальдо счета 91 будет равняться нулю, а на кредите счета 99 появится прибыль, которую будут облагать налогом на прибыль.

Вклад в уставный капитал другой организации

Алгоритм выбытия:

Д 01.Выбытие – К 01.ОС – списывается первоначальная стоимость;

Д 02 – К 01.Выбытие – списывается амортизация;

Д 91.2 – К 01.Выбытие – списывается ОС по остаточной стоимости;

Д 91.2 – К 10, 70, 69, 76 – учтены расходы, связанные с передачей объекта ОС (демонтаж, упаковка, транспортировка);

Д 58 – К 91.1 – ОС передано в уставный капитал другой организации по согласованной стоимости объекта ОС между участниками по договору(на сумму договора);

Д 91.3 – К 99 – финансовый результат (прибыль);

Д 99 – К 91.3 – финансовый результат (убыток).

Пример. Согласованная стоимость передаваемого ОС в уставный капитал другой организации – 25 000 руб. Первоначальная (восстановительная) стоимость объекта 20 000 руб. Начисленная амортизация – 5 000 руб. Расходы, связанные с передачей объекта, – 1 000 руб.

Д 01.Выбытие – К 01.ОС – 20 000 руб. - списывается первоначальная стоимость;

Д 02 – К 01.Выбытие – 5 000 руб. - списывается амортизация;

Д 91.2 – К 01.Выбытие – 15 000 руб - списывается ОС по остаточной стоимости;

Д 91.2 – К 10, 70, 69, 76 – 1 000 руб. - учтены расходы, связанные с передачей объекта ОС (демонтаж, упаковка, транспортировка);

Д 58 – К 91.1 – 25 000 руб. – отражена выручка, которая равна сумме финансовых вложений (по договору) предприятия.

Для определения финансового результата нарисуем схему счета 91:

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»	
Дебет	Кредит
91.2 «Прочие расходы»	91.1 «Прочие доходы»
15 000	25 000
1 000	
16 000	25 000
	9 000

Как видно, сальдо получилось кредитовое, что означает превышение доходов над расходами, следовательно, финансовый результат – прибыль.

Д 91.3 – К 99 – 9 000 руб. – определен финансовый результат.

Напоминаем, что операции, связанные с формированием уставного капитала имеют, льготу по НДС.

Безвозмездная передача

При безвозмездной передаче передающая сторона обязана уплатить НДС (20 %) от остаточной стоимости данная сумма (не уменьшает налогооблагаемую прибыль).

Алгоритм операций по безвозмездной передаче объекта ОС:

Д 01.Выбытие – 01.ОС – списывается первоначальная стоимость;

Д 02 – К 01.Выбытие – списывается амортизация;

Д 91.2 – К 01.Выбытие – списывается ОС по остаточной стоимости;

Д 91.2 – К 68 – начислен НДС;

Д 99 – К 91.3 – финансовый результат от безвозмездной передаче ОС.

Например. Фирма А, являясь участником фирмы Б, согласно уставу безвозмездно передает фирме Б объект ОС. Первоначальная стоимость ОС 35 000 руб. Начисленная амортизация – 10 000 руб. Расходы, связанные с передачей, – 1 000 руб.

Д 01.Выбытие – К 01.ОС – 35 000 руб. - списывается первоначальная стоимость;

Д 02 – К 01.Выбытие – 10 000 руб. - списывается амортизация;

Д 91.2 – К 01.Выбытие – 25 000 руб. - списывается ОС по остаточной стоимости;

Д 91.2 – К 10, 69, 70, 76 – 1 000 руб. – учтены расходы, связанные с передачей ОС;

Д 91.2 – К 68 – 5 000 руб. - начислен НДС (25 000 руб. · 20 %);

Д 99 – К 91.3 – 31 000 руб. (25 000+1 000+5 000) – определен финансовый результат от безвозмездной передачи ОС – убыток (не уменьшает налогооблагаемую прибыль).

Ликвидация

Ликвидируемые ОС могут быть использованы в качестве запасных частей.

Д 01.Выбытие – К 01.ОС – списывается первоначальная стоимость;

Д 02 – К 01.Выбытие – списывается амортизация;

Д 91.2 – К 01.Выбытие – списывается ОС по остаточной стоимости;

Д 91.2 – К 10, 69, 70, 76 – расходы по ликвидации объекта ОС;

Д 10 – К 91.1 – стоимость оприходованных материалов, запасных частей и тому подобного по рыночной цене;

Д 99 – К 91.3 – финансовый результат – убыток.

Пр и м е р . Первоначальная (восстановительная) стоимость ликвидируемого объекта ОС – 20 000 руб. Начисленная амортизация по объекту ОС – 16 000 руб. Расходы по ликвидации объекта ОС – 1 000 руб.

Стоимость оприходованных материалов – 3 000 руб.

Д 01.Выбытие – К 01.ОС – 20 000 руб. - списывается первоначальная стоимость;

Д 02 – К 01.Выбытие – 16 000 руб. - списывается амортизация;

Д 91.2 – К 01.Выбытие – 4 000 руб. - списывается ОС по остаточной стоимости;

Д 91.2 – К 10, 69, 70, 76 - 1 000 руб. - расходы по ликвидации объекта ОС;

Д 10 – К 91.1 – 3 000 руб. - стоимость оприходованных материалов, запасных частей и тому подобного по рыночной цене;

Д 99 – К 91.3 – 2 000 руб. (4 000+1 000 –3 000) - финансовый результат – убыток.

5.5. Переоценка ОС

Коммерческая организация имеет право в начале года переоценивать группы однородных объектов ОС. При этом используют два способа: индексация по индексам инфляции и прямой пересчет. Необходимо помнить: если предприятие решило провести переоценку ОС предприятия, то в последующем это придется делать каждый год.

В результате переоценки могут быть 2 варианта изменения стоимости: дооценка активов (в момент инфляции) и уценка. Сумма уценки активов уменьшает добавочный капитал организации, который создан за счет сумм дооценки этого объекта. Сумма переоценки списывается на счет 83: если это дооценка, – то на кредит, а если уценка, – то на дебет. В результате переоценки получаем восстановительную стоимость, которая становится первоначальной.

Пример. Первоначальная стоимость здания – 2 000 000 руб. Накопленная амортизация – 200 000 руб. В результате переоценки произошла дооценка стоимости здания на 1 000 000 руб. Также увеличилась сумма амортизационных отчислений на 100 000 руб. В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки:

Д 01 – К 83 – 1 000 000 руб. – увеличена первоначальная стоимость ОС до восстановительной;

Д 83 – К 02 – 100 000 руб. – увеличена сумма амортизации, начисленная за время эксплуатации объекта ОС.

Пример. Первоначальная стоимость здания – 2 000 000 руб. Накопленная амортизация – 200 000 руб. В результате переоценки произошла уценка стоимости здания на 1 000 000 руб. Также уменьшилась сумма амортизационных отчислений на 100 000 руб. В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки:

Д 83 – К 01 – 1 000 000 руб. – уменьшена первоначальная стоимость ОС до восстановительной стоимости;

Д 02 – К 83 – 100 000 руб. – уменьшена сумма амортизации, начисленная за время эксплуатации объекта ОС.

Если в результате уценки средств на счете 83 «Добавочный капитал» не хватает, та излишняя сумма будет отнесена на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

5.6. Инвентаризация ОС

Цель инвентаризации – выявить фактическое наличие и качественный состав ОС предприятия. По ПБУ инвентаризация должна проводиться не реже 1 раза в год до составления годовой отчетности. Ее проводит комиссия, назначенная приказом руководителем. Она должна выявить наличие ненужных машин и оборудования и составить отчет.

По результатам инвентаризации составляют инвентаризационную опись в одном экземпляре по каждому местонахождению ценностей и должностному лицу ответственному за хранение.

Если установлен излишек, то объекты, которые не числятся в учете, записывают в опись и оценивают по рыночной стоимости, приходуя в доход организации.

Д 01 – К 91.1 – оприходовано по рыночной стоимости;

Д 01.2 – К 02 – определена амортизация в соответствии с фактическим износом.

Недостача ОС оформляется как ликвидация, но с соответствующим отнесением остаточной стоимости на ответственное лицо.

Д 01.Выбытие – К 01.ОС – списывается первоначальная стоимость;

Д 02 – К 01.Выбытие – списывается амортизация;

Д 91.2 – К 01.Выбытие – списывается ОС по остаточной стоимости;

Д 94 – К 91 – выявлена сумма недостачи (по остаточной стоимости);

Д 73.2 – К 94 – отнесение суммы недостачи на материально-ответственное лицо;

Д 50 – К 73.2 – внесена в кассу сумма недостачи;

Д 70 – К 73.2 – удержана из заработной платы сумма недостачи.

5.7. Ремонт основных средств

Ремонтом ОС считаются работы по систематическому и своевременному их предохранению от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии. В зависимости от сложности и продолжительности работ различают текущий, средний и капитальный ремонты. Причем ОС предприятие может отремонтировать самостоятельно (хозяйственный способ) или привлечь для этого специализированную организацию (подрядный способ). Но в любом случае расходы на ремонт включаются в себестоимость: это установлено подпунктом «е» пункта 2 Положения о составе

затрат (утверждено постановление Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552). Чтобы включить ремонт в себестоимость, необходимо, чтобы ОС использовались в производственных целях.

В бухгалтерском учете предприятие может поразному отразить затраты на ремонт, создавая или не создавая ремонтный фонд. Если предприятие создает ремонтный фонд, то это должно быть предусмотрено в его учетной политике. Рассмотрим эти два варианта.

Предприятие создает ремонтный фонд. Это делается для того, чтобы затраты по ремонту можно было равномерно распределять на себестоимость. Чаще всего такой метод используется предприятиями тяжелой промышленности со сложной структурой основных средств и большими объемами ремонтных работ. Также такой метод удобен и для предприятий с сезонным характером производства.

В этом случае на себестоимость относится сумма отчислений, рассчитанная исходя из сметной стоимости ремонта. Причем размер ежемесячных отчислений в резерв может определяться двумя способами:

- как $\frac{1}{2}$ годовой суммы расходов на ремонт;
- по нормативам, самостоятельно утвержденным предприятием.

Создание ремонтного фонда отражается по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» (пассивный счет). В бухгалтерском учете ежемесячно делается проводка:

Д 20 (23, 26) – К 96 – направлены средства на формирование резервного фонда.

Затраты по ремонту основных средств предварительно учитываются по дебету счета 23 «Вспомогательные производства», а затем покрываются за счет средств ремонтного фонда:

Д 96 – К 23 – списаны расходы на ремонт за счет средств ремонтного фонда.

Правильность образования и использования средств ремонтного фонда периодически (а на конец года обязательно) проверяют и при необходимости корректируют. Так, излишне зарезервированные суммы в конце года **сторнируются**, но только за исключением случая, когда окончание ремонтных работ происходит в следующем году. Тогда излишки относят на финансовые результаты:

Д 96 – К 91 – отнесены на финансовые результаты неизрасходованные суммы ремонтного фонда.

Термин «сторно» означает, что указанную сумму при подсчете дебетовых и кредитовых оборотов не прибавляют, а вычитают, т.е. она пойдет со знаком «минус».

Пример. Для ремонта ОС предприятие решило создавать специальный резерв в размере 72 000 руб. Таким образом, ежемесячная сумма отчислений в резерв составляет 6 000 руб. (72 000 руб. : 12 мес.).

Формирование резерва ежемесячно отражалось в бухгалтерском учете предприятия проводкой

Д 26 – К 96 – 6 000 руб. – направлены средства на формирование резервного фонда.

Ремонт осуществлялся собственными силами. Расходы на него (стоимость материалов, заработная плата рабочих с учетом суммы единого социального налога) составили 55 000 руб.

В бухгалтерском учете предприятия были сделаны следующие проводки:

Д 23 – К 10 (69, 70) – 55 000 руб. – отражены затраты на ремонт ОС;

Д 96 – К 23 – 55 000 руб. – списаны затраты на ремонт за счет средств ремонтного фонда;

Д 26 – К 96 – 17 000 руб. (72 000 – 55 000) – сторнирована в конце года неизрасходованная сумма ремонтного фонда.

Но может возникнуть и другая ситуация: предприятие создало ремонтный фонд, но средств в нем зарезервировало недостаточно. Тогда сумму превышения затрат на ремонт можно отразить как расходы будущих периодов, а затем по мере накопления в фонде средств затраты списываются.

Пример. Изменим исходные данные предыдущего примера. Предположим, что расходы на ремонт составили 75 000 руб.

Тогда в бухгалтерском учете предприятия нужно будет сделать следующие проводки:

Д 23 – К 10 (69, 70) – 75 000 руб. – отражены затраты на ремонт ОС;

Д 96 – К 23 – 72 000 руб. – списаны затраты на ремонт за счет средств ремонтного фонда;

Д 97 – К 23 – 3 000 руб. (75 000 – 72 000) – отражены в составе расходов будущих периодов затраты на ремонт, которые не покрываются за счет ремонтного фонда;

Д 26 – К 96 – 3 000 руб. – доначислен ремонтный фонд;

Д 96 – К 97 - 3 000 руб. – списаны расходы на ремонт за счет средств доначисленного ремонтного фонда.

Предприятие не создает ремонтный фонд, если ремонтирует свои основные средства редко, а затраты на его проведение незначительны, создавать ремонтный фонд нет необходимости. В этом случае затраты на ремонт включаются непосредственно в себестоимость.

Пример. Предприятие заключило договор с подрядной организацией на проведение ремонта ОС. Стоимость ремонта составили 72 000 руб. в том числе НДС – 12 000 руб.). Предприятие учитывает затраты на ремонт как расходы будущих периодов, а уже затем списывает их на себестоимость в течение года. В учете предприятия были сделаны следующие проводки:

Д 97 – К 60 – 60 000 руб. – отражена стоимость ремонта;

Д 19 – К 60 – 12 000 руб. – отражен НДС по ремонту;

Д 60 – К 51 – 72 000 руб. – оплачен ремонт специализированной организации;

Д 26 – К 97 – 5 000 руб. (60 000руб. : 12 мес) - включены в себестоимость расходы на ремонт за отчетный месяц.

Вопросы для самоконтроля

1. Что принято за единицу учета и каковы основные признаки единицы учета основных средств?
2. Какие известны оценки основных средств?
3. Какими первичными документами оформляют движение ОС?
4. Как рассчитывают амортизационные отчисления за месяц?
5. Как отражается в учете амортизация ОС?
6. Нужно ли списывать с баланса полностью амортизированное основное средство?
7. Напишите проводки, которые должен сделать бухгалтер при списании основных средств.

Глава 6. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Важное значение в бухгалтерском учете приобретают нематериальные активы (НМА). Впервые в отечественной бухгалтерской практике НМА появились в мае 1988 г. (для совместных предприятий с иностранным участием). Поэтому НМА – относительно новый для отечественной теории и практики вид имущества, подлежащий бухгалтерскому учету. В данной главе рассмотрены следующие важные вопросы:

- *Характеристика НМА.*
- *Поступление НМА.*
- *Выбытие НМА.*
- *Амортизация НМА.*

6.1. Характеристика НМА

НМА – это активы, не имеющие вещественной формы, но непосредственно участвующие в процессе производства. Нормативный документ – ПБУ 14/2000 “Учет НМА”:

Согласно п.3: ПБУ 14/2000, НМА – это активы, которые:

- не имеют материально-физической формы;
- можно отделить от другого имущества;
- использовать в производстве продукции, работ, услуг или для управленческих нужд;
- применяются в течение срока полезного использования (более года);
- организация не планирует перепродать;
- способны приносить доход в будущем.

На НМА должны быть оформлены документы, которые подтверждают, что эти активы действительно существуют, что организация имеет исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, авторские права и т.д.).

К НМА можно отнести исключительное право на изобретения промышленных образцов, на программы для ЭВМ, базу данных, товарный знак, деловую репутацию организации.

6.2. Поступление НМА

Бухгалтерский учет НМА похож на учет основных средств. Принятие данных активов на учет при покупке и при создании на самом предприятии оформляется через счет 08. В дополнение к стоимости приобретаемого НМА могут быть учтены расходы по его доработке. Учет проводят с использованием счетов 04 «Нематериальные активы»; 05 «Амортизация нематериальных активов»; 19.2 «НДС по приобретенным НМА».

В простейшем случае при приемке на учет НМА делаются следующие проводки:

Приобретение НМА за плату:

Д 08.5 – К 76 – сумма капитальных вложений по НМА;

Д 19.2 – К 76 – сумма НДС по капитальным вложениям по НМА;

Д 76 – К 51 – сумма оплаты НМА;

Д 04 – К 08.5 – балансовая стоимость НМА или объект НМА введен в эксплуатацию по первоначальной стоимости;

Д 68 – К 19.2 – зачет НДС по приобретенным НМА.

Поступление объекта НМА в счет вклада в уставный капитал:

Д 08.5 – К 75.1 – согласованная между участниками стоимость объекта НМА по учредительному договору;

Д 04.1 – К 08.5 – объект НМА введен в эксплуатацию по первоначальной стоимости.

Получение объекта НМА по договору дарения:

Д 08.5 – К 98.2 – рыночная стоимость объекта НМА;

Д 04.1 – К 08.5 – объект введен в эксплуатацию по первоначальной стоимости;

Д 26 – К 04,05 – начислена амортизация по объекту НМА;

Д 98.2 – К 91.1 – отражены доходы по полученным безвозмездно НМА.

Создание объекта НМА:

Д 08.5 – К 10, 69, 70, 76 – отражены затраты по созданию объекта НМА (материалы, зарплата, единый социальный налог и др.);

Д 04.1 – К 08.5 – объект НМА введен в эксплуатацию по первоначальной стоимости.

Когда на счете 05 накопится сумма амортизации, равная балансовой стоимости НМА, то в дальнейшем амортизационные отчисления не делают. НМА в этого момента приносит «чистый доход». Если при этом НМА утратил свою актуальность, то может быть списан по акту.

6.3. Выбытие НМА

Выбытие НМА в бухгалтерском учете аналогично выбытию ОС и оформляется через счет 91.

Согласно п.22, если предприятие перестает использовать НМА в производственных целях или для управления, то они должны быть списаны с баланса. Причинами списания НМА могут быть:

- 1) непригодность к дальнейшему использованию;
- 2) истечение срока полезного использования;
- 3) продажа или безвозмездная передача;
- 4) передача в виде вклада в уставный (складочный капитал) другого предприятия.

Выбытие НМА за непригодностью

Для списания НМА как непригодного, приказом руководителя создается специальная комиссия, которая устанавливает причины списания (моральный износ, длительное неиспользование в целях производства), составляет акт. В бухгалтерии на основании акта и инвентарной карточки (форма № НМА – 1) делается отметка о выбытии.

Выбытие НМА в связи с истечением срока полезного использования

Как правило, НМА имеют огромный срок службы. Патент на промышленный образец – 10 лет, свидетельство на полезную модель – 5 лет, товарный знак – 10 лет и т.д. По истечении срока полезного использования НМА списывают.

Реализация НМА

Реализация может происходить по договору купли-продажи, при передаче исключительных прав других юридических или физических лиц.

В учете это отражают следующими проводками:

Д 62 – К 91.1 – продажная стоимость объекта НМА;

Д 91.2 – К 68 – выделен НДС;

Д 04.2 – К 04.1 – списана первоначальная стоимость НМА;
Д 05 – К 04.2 – списана начисленная амортизация по объекту НМА;
Д 91.2 – К 04.2 – списывается остаточная стоимость объекта НМА;
Д 91.9 – К 99 – финансовый результат – прибыль.

Передача объекта НМА по договору дарения, в виде вноса в уставный капитал и списание объекта НМА отражаются в учете аналогично операциям с основными средствами.

6.4. Амортизация НМА

В течение отчетного года амортизация по НМА начисляется ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы, с первого числа месяца, следующего за месяцем постановки НМА на баланс.

Согласно п.15, амортизация начисляется: линейным способом; способом списания стоимости пропорциональном объему выпуска продукции; способом уменьшаемого остатка. Последний способ применяется для НМА, приобретенных после 01.01.2001.

Сумма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования НМА, который равен сроку действия патента; ожидаемому сроку использования НМА, в течение которого организация может получить доход; количеству продукции, ожидаемой к получению в результате использования этого НМА.

Если по НМА нельзя определить срок полезного использования, то амортизацию бухгалтер устанавливает в расчете на 20 лет (но не более срока деятельности предприятия).

Согласно п.21 ПБУ 14/2000 амортизация начисляется двумя способами:

- 1) накопление амортизации на специальном счете Д 26 – К 05;
- 2) уменьшение первоначальной стоимости объекта (для НМА, введенных в эксплуатацию после 01.01.2001) Д 26 – К 04.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятие нематериального актива.
2. Что Вы можете сказать о сроках службы нематериальных активов?
3. Какие существуют способы начисления амортизации по НМА?
4. Какими могут быть направления поступления и выбытия НМА на предприятии?

Глава 7. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Развитая рыночная экономика характеризуется не только рынками товаров, рабочей силы (труда), капитала, но и финансовым рынком. Сущность последнего проявляется в функционировании рынка ценных бумаг. В данной главе рассмотрены следующие вопросы, касающиеся учета операций с ценными бумагами:

- *Характеристика финансовых вложений.*
- *Виды ценных бумаг.*
- *Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.*

7.1. Виды ценных бумаг

К финансовым вложениям (краткосрочным (до 1 года), долгосрочным (более 1 года)) относятся средства предприятий, вложенные ими в ценные бумаги и в уставные капиталы других предприятий.

Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий право собственности на определенную сумму денег или на конкретную материальную ценность. Кроме того, ценная бумага может выступать на рынке в самостоятельном значении и быть объектом купли-продажи.

Ценные бумаги приносят своим владельцам разовый или постоянный доход. Основные виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя, депозитные сберегательные сертификаты.

Акция – это ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и удостоверяющая право собственности на долю в уставном капитале. У акции нет срока погашения, и она не может быть предъявлена акционерному обществу в виде требования по возвращению денег. Собственник акций получает доходы (дивиденды), пропорциональные его доле акций в общем их количестве. Решение о выплате дивидендов принимает собрание акционеров.

Облигация – это ценная бумага, удостоверяющая отношение займа между ее владельцем и юридическим лицом, выпустившим данную ценную бумагу. Таким лицом может быть государство или частная компания. При выпуске (эмиссии) облигаций эмитент (юридическое лицо их выпускающее) берет на себя обязательства вернуть деньги в определенный срок и выплатить определенные проценты.

Вексель – это долговое обязательство, составленное по строго определенной форме и дающее право требовать уплаты указанной в нем суммы по истечении указанного срока.

Депозитный или сберегательный *сертификат* – это письменное свидетельство банка, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении определенного срока суммы вклада и процентов по нему.

7.2. Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется с использованием счета 58 «Финансовые вложения».

Поступление ценных бумаг на предприятие регистрируют в учете по фактической цене их приобретения, которая включает в себя стоимость ценных бумаг и дополнительные расходы, связанные с оплатой услуг консультантов и брокеров. Оформление приемки на учет ценных бумаг может выглядеть следующим образом.

Приобретение акций других эмитентов:

Д 58 – К 76 – стоимость полученных акций по договору купли-продажи;

Д 58 – К 76 – услуги посредников, консультантов и т.д.

Д 19 – К 76 – сумма НДС по этим услугам;

Д 76 – К 51, 50 – оплата по счетам за приобретенные акции и услуги;

Д 58 – К 19 – зачет НДС по услугам, связанным с приобретением акций;

Получение дивидендов (процентов) по ценным бумагам, принадлежащим предприятию:

Д 76 – К 91.1 – начислены дивиденды (проценты) согласно извещения предприятия-эмитента (выписок по счету «депо» и т.п.);

Д 51 – К 73 – получена сумма дивидендов (процентов). Налог на прибыль удерживается у источника выплаты.

Приобретение облигаций

Предприятие приобрело облигации; покупная стоимость - 50 000 руб., номинальная стоимость – 40 000 руб.; доходность – 80 % годовых; срок погашения – 2 года; периодичность выплаты процентов – ежеквартально. В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки (в 1-м квартале):

Д 58 – К 76 - 50 000 руб. - стоимость облигаций по договору купли-продажи (номинальная стоимость – 40 000 руб., срок обращения – 2 года);

Д 58 – К 76 – 6 000 руб. – услуги посредников, консультантов и так далее, с учетом НДС;

Д 76 – К 51 – 56 000 руб. – оплата за приобретенные облигации и услуги.

Таким образом, фактическая себестоимость облигаций составила 56 000 руб. (50 000 + 6 000).

Д 76 – К 91 – 8 000 руб. ($40\,000 \cdot 80\% : 12 \text{ мес} \cdot 3 \text{ мес}$) – начислены проценты по облигациям (ежеквартально).

Необходимо помнить, что проценты вычисляются исходя из номинальной стоимости. К моменту погашения облигации должны числиться в учете по номинальной стоимости. Поэтому одновременно с начислением дивидендов необходимо погасить часть разницы между номинальной и фактической стоимостью облигаций:

Д 91 – К 58 – 2 000 руб. – списана часть разницы между фактической и номинальной стоимостью облигаций (1/8 часть от 16 000 руб.).

Таким образом, через два года на дебете счета 58 облигации должны числиться по 40 000 руб.

Выбытие ценных бумаг будет происходить через счет 91. По дебету счета 91 отражают покупную стоимость (стоимость приобретения или стоимость, учтенную на дебете счета 58); по кредиту – продажную стоимость. Затем необходимо определить финансовый результат от выбытия.

Пример. Проданы краткосрочные акции других предприятий; деньги поступили на расчетный счет; покупная стоимость акций – 2 200 руб.; продажная стоимость – 2 000 руб. В бухгалтерском учете это отразится следующим образом:

Д 91.2 – К 58 – 2 200 руб. – списана покупная стоимость акций;

Д 76 – К 91.1 – 2 000 руб. – отражена продажная стоимость по договору купли-продажи;

Д 51 – К 76 – 2 000 руб. – деньги поступили на расчетный счет;

Д 99 – К 91.3 – 200 руб. – определен финансовый результат (убыток).

Напоминаем, что операции с ценными бумагами освобождаются от уплаты НДС.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите виды ценных бумаг.
2. Чем отличается акция от облигации?
3. Напишите проводки при покупке ценных бумаг.

Глава 8. УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ

Основные задачи учета производственных запасов – контроль за сохранностью ценностей, соответствием складских запасов нормативам, выполнением планов снабжения материалами, соблюдением норм производственного потребления, а также выявление фактических затрат, связанных с заготовкой материалов, правильное распределение стоимости израсходованных в производстве материалов по объектам калькуляции. Этим вопросам посвящена данная глава, в которой рассмотрены:

- *Классификация и оценка.*
- *Учет движения материалов.*
- *Порядок учета материалов на складе и в бухгалтерском учете.*
- *Методы оценки производственных запасов.*
- *Реализация материалов.*
- *Инвентаризация.*

8.1. Классификация и оценка

Материалы входят в производственные запасы. К материалам относят: материалы, покупные полуфабрикаты, вспомогательные материалы, отходы, тару, топливо (масло, горюче-смазочные материалы (ГСМ)), запчасти и т.д.

Для правильной организации учёта материалов на предприятии разрабатывается «номенклатура-ценник». Номенклатура систематизирует перечень материалов, полуфабрикатов, запасных частей и тому подобного, используемых на данном предприятии. При выписке каждого документа по движению материалов в нем указывают не только их наименование, но и их номенклатурные номера.

Движение материалов на предприятии происходит ежедневно, поэтому появляется необходимость использовать в текущем учете твердые, заранее установленные цены, называемые учетными.

При использовании учетных цен ежемесячно рассчитывают суммы и проценты отклонений учетных цен от фактической себестоимости

материалов (завышение учетной цены чревато завышением цены продукции, т.е. продукция не конкурентно-способна), при занижении учетной цены – некупаемость затрат на материалы (для налогообложения это не имеет значения).

Учет движения материалов

Поступление. Поступление материалов на предприятии, как правило, контролирует отдел маркетинга, который следит за выполнением договорных обязательств поставщиков; предъявляет претензии по качеству, недостатке материалов; отслеживает груз в пути. Материалы на склад доставляет экспедитор, принимая груз от транспортных организаций. Он должен обратить внимание на состояние тары, пломб и в случае их повреждения требовать проверки и возврата груза поставщику.

Если обнаруживается недостача, то составляют акт, на основании которого можно предъявить претензии транспортной организации или поставщику. Акт должен быть подписан представителями получателя, поставщика и железнодорожной или транспортной организации.

Экспедитор сдает материалы на склад материально ответственному лицу (кладовщику), который выписывает приходный ордер (М- 4).

В случае доставки материалов автотранспортом со склада поставщика выписывается товарно-транспортная накладная (М-5, 6) в четырех экземплярах: 1-й – покупателю (вместо приходного ордера для оприходования материалов); 2-й – поставщику (для списания материальных ценностей (МЦ) со склада); если это была услуга автотранспортного отдела самого предприятия, то 3-й экземпляр остается для начисления заработной платы водителю автотранспорта; 4-й – в банк для оплаты.

Если материалы потупили без документов или в случае обнаружения расхождений, их принимают на складе по акту приемки материалов (форма М-7). Акт составляет приемная комиссия с обязательным участием представителя поставщика и незаинтересованной организации. Комиссию назначают по приказу руководителя. Акт поступает в бухгалтерию и в отдел маркетинга. При оформлении формы М-7 приходный ордер не составляют.

При *внутреннем перемещении материалов* оформляется накладная. Этого требует форма М-11. Внутреннее перемещение материалов – перемещение со склада на склад внутри организации, сдача цехами на

склад неиспользованных сэкономленных материалов, (Д 10 – К 20), сдача на склад отходов от брака, от ликвидации ОС и т.д.

Накладная – требование, оформляется в двух экземплярах. При передаче материалов в производственный процесс оформляют лимитно-заборные карты (М-8) в двух экземплярах: 1-й – складу для списания, 2-й – цеху для оприходования.

По лимитно-заборным картам ведут учет материалов, не используемых в производстве. Для оформления однократного отпуска материалов на хозяйственные нужды оформляют акт-требование (М-10).

8.2. Порядок учета материалов на складе и в бухгалтерии

В учетной политике должен быть зафиксирован один из следующих методов оценки материалов: 1) по свободным рыночным, договорным и оптовым ценам (по факт себестоимости); 2) по номенклатурным учётным ценам, которые применяют для текущего оперативного учета наличного движения материалов, т.е. по учетной цене, которую указали в калькуляции.

Фактическая себестоимость рассчитывается предприятием ежемесячно на основе договорных цен на материалы, фактически израсходованных средств на транспортировку, расходов по погрузке, отгрузке материалов на склад, суммы потерь от недостачи их в пути в пределах норм естественной убыли, командировочных расходов по непосредственному заготовлению материалов.

Фактическую себестоимость можно рассчитать только по окончании месяца, когда бухгалтерия будет иметь все необходимые документы (платежные документы поставщиков, счёт-фатуры, документы по перевозке, акты приемки погрузочно-разгрузочных работ, отчеты по командировочным расходам).

Порядок учета материалов в бухгалтерии зависит от метода учета материалов (учетная политика). Наиболее рациональным является оперативно-бухгалтерский (сальдовый) метод учета, который предполагает ведение учета на складах количественно-сортировочного наличия материалов (М-12 – карточка складского учёта).

Не позднее 1-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, карточки складского учета закрывают. Кладовщик составляет реестр сдачи документов на прием и расход материалов и передает его бухгалтерии.

Приобретение материалов по фактической себестоимости отражается в бухгалтерском учете с использованием счета 10, на котором материалы учитываются без НДС, но с налогом с продаж (если приобретение шло не через расчетный счет, а через кассу):

Д 10 – К 60, 71, 76 – акцептован счет поставщика по приобретению материалов;

Д 19 – К 60, 71, 76 – выделен НДС;

Д 60, 71, 76 – К 50, 51 – произведена оплата;

Д 68 – К 19 – зачет НДС в бюджет;

Д 20 – К 10 – отпуск материалов в производство.

В учетную стоимость материала включают транспортно-заготовительные расходы (ТЗР). При этом представленные выше проводки по поступлению дополняют проводками по ТЗР.

Как было показано выше, предприятие имеет право уплаченный при приобретении материалов НДС зачесть на расчет с бюджетом. Но делать это, пока материалы находятся на складе и не переданы в производство, нецелесообразно, поскольку они могут быть утрачены (похищены, испорчены, уничтожены). В этом случае НДС (равно как и сами материалы) должен быть отнесен на прибыль, вернее, на ту ее часть, которая используется на цели, отличные от уплаты налогов:

Д 91 – К 10;

Д 91 – К 19.

При нормативном методе используют счета 10, 15, 16, и материалы учитывают по учетным ценам.

На основании поступивших на предприятие расчетных документов от поставщиков делается запись:

Д 15 – К 60, 76, 71 – затраты на сумму поступивших материалов с учетом транспортных расходов (ТЗР), таможенных платежей (если приобретают материалы подотчетные лица, то оформляют авансовый отчет).

Фактически поступившие материалы приходятся на счете 10 по учетным ценам.

При оприходовании материалов на склад по учетным ценам возникает разница между фактической себестоимостью и учетной ценой. Это разница списывается со счета 15 на счет 16.

Пример. Предприятие заплатило поставщикам за полученные материалы 84 000 руб. (в том числе НДС). При этом расходы по оплате услуг транспортной организации, погрузочно-разгрузочных работ составили 12 000 руб. (в том числе НДС). Учетная цена материалов:

Первый вариант, когда их учетная цена (75 000 руб.) ниже фактической себестоимости (70 000 + 10 000 = 80 000 руб.).

Второй вариант, когда их учетная цена (85 000 руб.) выше фактической себестоимости (80 000 руб.).

Решение данной задачи:

Д 15 – К 60 – 70 000 руб. (84 000 – (84 000 · 16,67 %) – стоимость материалов (без НДС);

Д 19 – К 60 – 14 000 руб. – на сумму НДС (20 %) по приобретенным материалам;

Д 15 – К 76 – 10 000 руб. – на стоимость услуг (без НДС);

Д 19 – К 76 – 2 000 руб. – на сумму НДС по услугам;

Д 60, 76 – К 51, 50 – произведена оплата по материалам и услугам;

Оприходованы материалы:

Первый вариант

Д 10 – К 15 – 75 000 руб. – оприходованы материалы по учетной цене;

Д 16 – К 15 – 5 000 руб. (80 000 – 75 000 руб.) – на сумму разницы между учетной ценой и себестоимостью;

Второй вариант

Д 10 – К 15 – 85 000 руб. – оприходованы материалы по учетной цене;

Д 15 – К 16 – 5 000 руб. – на сумму разницы между учетной ценой (85 000 руб.) и себестоимостью (80 000 руб.).

В конце месяца счет 16 закрывают счетом 20:

Д 20 – К 16 - списывают отклонения в стоимости материальных ценностей (если их учетная цена ниже фактической себестоимости);

Д 20 – К 16- списываются отклонения в стоимости материальных ценностей (если их учетная цена выше фактической себестоимости);

Таким образом, на счете 20 получается фактическая себестоимость материалов.

8.3. Методы оценки производственных запасов

На практике регулярно поступают разнообразные партии материалов по разным ценам и с разными транспортно-заготовительными расходами. Их учет методом идентификации (соответствия) является сложным и запутанным. Внедрение в практику бухгалтерского и складского учета автоматизированных систем с применением способов нанесения на товарную продукцию специальных штриховых кодов существенно облегчает решение этой проблемы.

В учетной политике могут быть предусмотрены следующие методы оценки производственных запасов: по средней себестоимости, метод ФИФО (первый на приход, первый в расход), метод ЛИФО (последний на приход, первый в расход).

Средняя себестоимость определяется по каждому виду (группе заказов) как частное от деления общей себестоимости на количество материалов (остаток на начало + приход).

При *методе ФИФО* применяют правило: 1-я партия на приход – 1-я в расход. Это означает, что независимо от того, какая партия была отпущена в производство, сначала списывают материалы по цене (себестоимости) 1-й закупленной партии, затем по цене 2-й и так далее в порядке очередности, пока не будет получен общий расход материалов за месяц.

При *методе ЛИФО* (последняя на приход, 1-я – в расход), т.е. сначала списывают материалы по себестоимости последней партии, предыдущей и т.д.

По *себестоимости каждой единицы* оценивают материальные ценности, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, камни и т.д.).

В табл. 7 показан пример расчета себестоимости отпущенных в производство материалов по методу средней оценки, методам ФИФО и ЛИФО.

Таблица 7

Определение себестоимости отпущенных в производство материалов

Показатель	Количество, шт.	Цена за штуку, руб.	Стоимость, руб.
1. Остаток материалов на 1-е число месяца	20	10	200
2. Поступления:			
1-я партия	30	10	300
2-я партия	20	12	240
3-я партия	40	15	600
ИТОГО за месяц	90	--	1140
3. Расход за месяц по методу средней оценки	100	12,18 (1340/10)	1340
Остаток	10	12,18	121,8
3. Расход за месяц (ФИФО)			
остаток	20	10	200
1-я партия	30	10	300
2-я партия	20	12	240
3-я партия	30	15	450
ИТОГО за месяц	100	--	1190
Остаток	10	15	150

Окончание табл. 7

Показатель	Количество, шт.	Цена за штуку, руб.	Стоимость, руб.
Расход за месяц (ЛИФО)			
1-я партия	40	15	600
2-я партия	20	12	240
3-я партия	30	10	300
Остаток	10	10	100
ИТОГО	100	--	1240
Остаток	10	10	100

Как видно из таблицы, себестоимость остатка материалов по методу средней оценки – 121,8 руб.; по методу ФИФО – 150 руб.; по методу ЛИФО – 100 руб.

Метод ЛИФО выгоднее применять, так как с одной стороны, при реализации продукции списывают большую часть затрат и завышают себестоимость продукции (момент инфляции). С другой стороны, занижается себестоимость остатка, и налогооблагаемая база по налогу на имущество будет меньше, чем при использовании метода ФИФО.

8.4. Реализация материалов на сторону

Выбытие материалов на сторону, или реализация, будет происходить по двум направлениям: 1) если учет поступления материалов ведется без использования счетов 15, 16 (по фактической себестоимости); 2) если учет поступления материалов ведется с использованием счетов 15, 16 (по учетным ценам).

Рассмотрим первый способ:

Д 62 – К 91.1 – цена реализации (с НДС);

Д 91.2.- К 68 – выделен НДС (16,67 %);

Д 91.2 – К 10 – списана фактическая себестоимость;

Д 99 – К 91.3 - финансовый результат – убыток;

Д 91.3 – К 99 – финансовый результат – прибыль.

Рассмотрим второй способ:

Д 62 – К 91.1 – цена реализации (с НДС);

Д 91.2 – К 68 – выделен НДС (16,67 %);

Д 91.2 – К 10 – списана фактическая себестоимость;

Д 91.2 – К 16 – списаны отклонения фактической себестоимости материалов от учетной цены;

Д 99 – К 91.3 - финансовый результат – убыток;

Д 91.3 – К 99 – финансовый результат – прибыль.

8.5. Инвентаризация материалов

Как отмечалось ранее, предприятия обязаны проводить перед составлением годового баланса ежегодные проверки наличия у них материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств (инвентаризацию). Эти ежегодные проверки должны оформляться актами. Кроме этих плановых проверок обязательной является также инвентаризация в следующих случаях:

- при смене материально-ответственных лиц;
- в случаях расхождений бухгалтерского и складского учета;
- при чрезвычайных ситуациях.

При инвентаризации проверяют следующие моменты:

- сохранность материальных ценностей;
- правильность хранения ценностей;
- правильность отпуска ценностей;
- порядок учета ценностей.

Во всех случаях наличия излишков или недостач составляют акты и делают соответствующие проводки. Излишки приходят как материальные ценности, возвращенные из основного производства, а недостачи относят на материально-ответственных лиц, например:

а) излишки: Д 10 – К 20 – сумма учетной стоимости материалов;

Д 68 – К 19 – сторно на сумму НДС, списанную на зачет с бюджетом;

б) недостачи: Д 94 – К 10 – обнаружен факт недостачи на сумму учетной стоимости материалов;

Д 68 – К 19 – сторно на сумму НДС, списанную на зачет с бюджетом;

Д 94 – К 19 – сумма НДС, списанная на зачет с бюджетом;

Д 73 – К 94 – списывается недостача на материально-ответственное лицо на всю сумму

недостачи (учетная стоимость + НДС);
Д 70, 50, 10 – К 73.2 – возмещение недостачи.

Как отмечалось выше, понятие «сторно» означает запись в проводке отрицательной суммы, т.е. о ликвидации проводки, сделанной ранее. В данном случае необходимо отменить списание НДС на зачет с бюджетом, поскольку материальные ценности, по которым он был списан, в п. «а» возвращены из производства на склад, а в п. «б» – утеряны.

Если недостача материалов произошла в результате стихийных бедствий, то тогда делают проводку Д 99 – К 10 (при этом эта сумма будет уменьшать налогооблагаемую базу).

К материально-производственным запасам относят МБП. Их учитывают на счете 10.9.

Вопросы для самоконтроля

1. Как классифицируются производственные запасы и на каких счетах и субсчетах их учитывают?
2. Какими документами оформляют поступление и расход материальных ресурсов?
3. Что должен предпринять бухгалтер при обнаружении недопоставки материалов?
4. Как организуют складской учет материалов?
5. Каковы варианты аналитического учета материалов в бухгалтерии?
6. Как учитывают транспортно-заготовительные расходы, связанные с приобретением материальных ценностей?
7. Каковы способы оценки израсходованных производственных запасов?
8. Если при инвентаризации выявлены излишки материальных ценностей, как должен поступить бухгалтер? Напишите проводку.
9. При инвентаризации обнаружена недостача. Можно ли ее списать на убытки предприятия?
10. Когда списывают на зачет с бюджетом суммы НДС по приобретенным материалам?
11. Напишите проводки по передаче материалов в производство с учетом НДС.
12. Каковы способы оценки израсходованных производственных запасов?

Глава 9. УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

Производство предназначено для изготовления продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения потребностей людей. Совокупные затраты предприятия (материальные и трудовые ресурсы) в денежном выражении называются себестоимостью продукции. Величина себестоимости является одним из показателей эффективности производства. Поэтому очень важно правильно определять себестоимость продукции. Завышение себестоимости ведет к занижению налога на прибыль, что, в свою очередь, ведет к штрафным санкциям. В данной главе рассмотрены следующие вопросы:

- *Методы учета затрат на производство.*
- *Классификация затрат.*
- *Методика группировки и списания затрат на производство.*
- *Корреспонденция счетов по учету затрат на производство продукции.*
- *Учет нормируемых расходов для целей налогообложения.*

9.1. Методы учета затрат на производство

На промышленных предприятиях применяют следующие методы учета затрат: нормативный; позаказный; попередельный; попроцессный.

Нормативный метод применяют в отраслях обрабатывающей промышленности с массовым и серийным производством разнообразной и сложной продукции.

Отдельные виды затрат учитывают по текущим нормам; ведется оперативный учет отклонения фактических затрат от норм с указанием места возникновения затрат, причин и виновников (оперативный учет).

Позаказный метод применяют в основном при учете затрат на ремонтные работы. Объектом учета является отдельный производственный заказ. Под заказом понимают мелкие серии одинаковых изделий или ремонтные, монтажные либо экспериментальные работы. Для учета затрат на

каждый заказ открывают отдельный аналитический счет с указанием шифра заказа.

При данном методе все затраты считаются незавершенными до окончания заказа.

Попередельный метод применяют в производствах с комплексным использованием сырья, а также в отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатываемое сырье проходит последовательно несколько фаз обработки (переделов). Затраты учитывают не только по видам продукции и статьям калькуляции, но и по переделам.

Попроцессный (простой) метод применяют в отраслях с ограниченной номенклатурой продукции и там, где НЗП отсутствует или незначительное (в добывающей промышленности, электростанциях и т.д.).

Например, в угольной промышленности производственная себестоимость одной тонны угля определяется делением затрат на количество угля, выданного на поверхность (уголь в шахтах не считается).

9.2. Группировка затрат

Для исчисления себестоимости продукции (работ, услуг) затраты группируют по видам расходов, элементам затрат и статьям калькуляции.

По экономическому содержанию их принято подразделять на следующие:

- 1) материальные, которые можно представить, например бухгалтерскими проводками: Д 20, 44 – К 10, 21;
- 2) затраты на оплату труда (трудовые), которые можно представить в бухгалтерском учете в виде следующих проводок: Д 20, 44 – К 70;
- 3) отчисления на социальные нужды, которые можно представить в бухгалтерском учете следующими проводками: Д 20, 44 – К 69.
- 4) амортизация внеоборотных активов, которые можно представить в бухгалтерском учете с помощью проводок: Д 20, 44 – К 02.
- 5) прочие (почтово-телеграфные, телефонные, командировочные, налоги, сборы, платежи и т.п.), которые можно представить в бухгалтерском учете в виде следующих проводок: Д 20, 44 – К 05, 68, 76, 71.

По статьям калькуляции затраты можно группировать следующим образом (для исчисления себестоимости):

- 1) сырье и материалы;
- 2) возвратные отходы (вычитаются);
- 3) покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций;
- 4) топливо и энергия на технологические цели;
- 5) заработная плата производственных рабочих;
- 6) отчисления на социальные нужды;
- 7) расходы на подготовку и освоение производства;
- 8) общепроизводственные расходы;
- 9) общехозяйственные расходы;
- 10) потери от брака;
- 11) прочие производственные расходы;
- 12) коммерческие расходы (расходы на продажу).

Итог первых 11 статей образует производственную себестоимость продукции, а итог всех 12 статей – полную себестоимость проданной продукции.

В общем классификацию затрат на производство продукции можно представить в виде табл. 8.

Таблица 8

Классификация затрат на производство продукции

Признак классификации	Вид затрат
1. По экономической роли в процессе производства	Основные и накладные
2. По составу (однородности)	Одноэлементные и комплексные
3. По способу включения в себестоимость продукции	Прямые и косвенные
4. По отношению к объему производства	Переменные, условно-переменные и условно-постоянные
5. По периодичности возникновения	Текущие и единовременные
6. По участию в процессе производства	Производственные и коммерческие (расходы на продажу)
7. По эффективности	Производительные и непроизводительные

Основные – затраты, непосредственно связанные с технологическим процессом производства, – сырье, основные и вспомогательные материалы и другие расходы, кроме общепроизводственных и общехозяйственных, которые, в свою очередь, составляют *накладные* расходы (связанные с обслуживанием производства и управлением им).

Одноэлементными называются затраты, состоящие из одного элемента – заработной платы или амортизации. *Комплексные* – затраты, состоящие из нескольких элементов (цеховые и общезаводские расходы, в состав которых входит и заработная плата персонала, и амортизация).

Прямые затраты – расходы, которые связаны с производством определенного вида продукции и могут быть прямо и непосредственно отнесены на его себестоимость: сырье и основные материалы, потери от брака.

Косвенные – затраты, которые не могут быть отнесены прямо на себестоимость продукции и распределяются косвенно (условно): пропорционально основной заработной плате, нормативным или плановым затратам, сметным (нормативным) ставкам на содержание и эксплуатацию оборудования, массе и объему продукции, количеству отработанных рабочими человеко-часов, количеству машино-часов работы оборудования и др. Пример таких расходов: общепроизводственные, общехозяйственные.

Размер *переменных* затрат изменяется пропорционально изменению объема производства – сырье и основные материалы, заработная плата производственных рабочих. *Условно-переменные* затраты зависят от объема производства, но эта зависимость не прямо пропорциональная; к ним относятся общепроизводственные расходы. Размер *условно-постоянных* затрат почти не зависит от изменения объема производства (общехозяйственные расходы).

К *текущим* затратам относят расходы, имеющие частую периодичность (сырье, материалы). К *единовременным* (однократным) расходам относят расходы на подготовку и освоение выпуска новых видов продукции.

К *производственным* относят все затраты, связанные с изготовлением продукции и образующие ее производственную себестоимость. *Коммерческие* (*внепроизводственные*) затраты связаны с реализацией продукции покупателям. Производственные и внепроизводственные затраты образуют полную себестоимость товарной продукции.

Производительными (планируемыми) считаются затраты на производство продукции установленного качества при рациональной технологии и организации хозяйства. Непроизводительные (непланируемые) затраты являются следствием недостатков в технологии и организации производства (потери от простоев, брак продукции, оплата сверхурочных работ и др.).

Методика группировки и списания затрат на производство предусматривает деление затрат на переменные, условно-переменные и условно-постоянные.

Прямые переменные расходы учитывают на калькуляционных счетах 20, 23, 29. Косвенные условно-переменные расходы предварительно учитывают на собирательно-распределительном счете 25, а затем списывают с этого счета на счета 20, 23, 29. Условно-постоянные расходы учитывают

на счете 26 и в конце месяца списывают со счета 26 в дебет счета 90 "Продажи".

Таким образом, на счетах 20, 23, 29 отражают неполную производственную себестоимость продукции (без общехозяйственных расходов). Сальдо этих счетов характеризует величину затрат на незавершенное производство. По окончании отчетного периода неполную фактическую себестоимость продукции списывают с кредита счетов 20, 23, 29 в дебет счета 43 «Готовая продукция» и других счетов. Следовательно, готовая продукция, отгруженные товары, незавершенное производство так же будут отражаться в учете и отчетности по неполной производственной себестоимости.

Данная методика приближает отечественную систему учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции к системе «директ-костинг», широко используемой в странах с развитой рыночной экономикой. При данной системе используют понятие «маржинальный доход», который определяют вычитанием из выручки переменных затрат.

9.3. Корреспонденция счетов по учету затрат на производство продукции

В крупных и средних организациях для учета затрат применяют счета 20, 23, 25, 26, 28, 29, 97. По дебету данных счетов учитывают расходы, по кредиту – их списание. В малых организациях для учета затрат используют счета 20, 26, 97 или только 20, в торговых – счет 44.

При учете названных затрат делают следующие проводки:

Д 20, 23, 25, 26 – К 10, 16 – списана стоимость израсходованных сырья и материалов;

Д 20, 23, 25, 26 – К 02, 05 – начислена амортизация по объектам ОС, НМА;

Д 20, 23, 25, 26 – К 70 – начислена заработная плата сотрудникам;

Д 20, 23, 25, 26 – К 69 – начислен единый социальный налог;

Д 20, 23, 25, 26 – К 96 – начислен резерв (на оплату отпусков, ремонт ОС и др.);

Д 20, 23, 25, 26 – К 60, 76 – стоимость работ и услуг сторонних организаций (без НДС);

Д 19 – К 60, 76 – сумма НДС (20 %);

Д 20, 23 – К 25 – распределены общепроизводственные расходы;

Д 90.2 – К 26 – списаны общехозяйственные расходы.

Рассмотрим номенклатуру *накладных расходов* (счет 25 «Общепроизводственные расходы» и счет 26 «Общехозяйственные расходы»), представленную в табл. 9.

Таблица 9

Номенклатура накладных расходов

Номенклатура общепроизводственных затрат	Номенклатура общехозяйственных затрат
Содержание аппарата управления цеха	Заработная плата аппарату управления предприятием
Содержание прочего цехового персонала	Командировки и перемещения
Амортизация зданий, сооружений, инвентаря (цеховые)	Содержание пожарной, военизированной, сторожевой охраны
Текущий ремонт зданий, сооружений	Прочие расходы (канцелярские, почтовые)
Испытания, опыты, исследования, изобретательство и рационализаторство	Отчисление на содержание вышестоящих организаций
Охрана труда	Амортизация ОС
Прочие расходы (1 – 1,5 %)	Содержание и текущий ремонт зданий, сооружений и инвентаря общезаводского характера
Потеря и порча материальных ценностей	Производство испытаний, опытов, исследований; содержание общезаводских лабораторий
	Охрана труда
	Подготовка кадров
	Организованный набор рабочей силы
	Налоги, сборы и прочие обязательные отчисления и расходы
	Потери от простоя, порчи материальных ценностей

Учет коммерческих расходов (счет 44)

Коммерческие расходы – это расходы, связанные с реализацией продукции (реклама, упаковка, презентация товара и т.д.):

Д 44 – К 70, 69 – начислена заработная плата работникам, занятым упаковкой продукции.

В конце отчетного периода обороты по счету 44 закрывают счетом 90.2:

Д 90.2 – К 44 – учтены коммерческие расходы.

Счет 44 закрывают не целиком, а пропорционально объему реализованной продукции. Находят процент реализации продукции в общем объеме готовой продукции и на этот процент закрывают счет 44.

Резервирование предстоящих расходов и платежей (счет 96)

С целью равномерного распределения по отчетным периодам издержек производства применяют способ резервирования некоторых видов расходов:

- 1) на оплату отпусков рабочим;
- 2) капитальный ремонт арендованных ОС;
- 3) все виды ремонта собственных средств.

Величину резерва должны предусмотреть в смете, которую создают на 1 год, затем утверждают приказом.

Возможность создания резерва должна быть отражена в учетной политике.

Подробный бухгалтерский учет данных расходов рассмотрен в пункте «Ремонт основных средств».

Распределение расходов будущих периодов (счет 97)

Расходы будущих периодов (РБП) – это затраты производства в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

К ним относят расходы:

- 1) на освоение новых производств;
- 2) по ремонту ОС в сезонных отраслях промышленности (когда не создан ремонтный фонд);
- 3) арендную плату;
- 4) подписку на литературу и т.д.

Учет РБП осуществляют по дебету активного счета 97 с кредитом соответствующих счетов: материальных, расходных и т.д.

Д 97 – К 10, 60, 70, 69, 76, 02 – произведены РБП.

Ежемесячно или в другие сроки (по нормативным актам или самостоятельно предприятием) учтенные на счете 97 расходы списывают в дебет соответствующих счетов:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 97 – включена в себестоимость часть РБП.

На дебет счета 20 списывают только расходы по подготовке и освоению производства (НИОКР).

П р и м е р . Предприятие оплатило арендную плату авансом за 10 месяцев в размере 24 000 руб. В бухгалтерском учете должны быть сделаны следующие проводки:

Д 76 – К 51 – 24 000 руб. – перечислена арендная плата авансом;

Д 19 – К 76 – 4 000 руб. – выделен НДС;

Д 97 – К 76 – 20 000 руб. – отражена перечисленная авансом арендная плата как РБП;

Д 20, 44 – К 97 – 2 000 руб. – отнесена арендная плата на себестоимость в отчетном месяце (1/10 суммы);

Д 68 – К 19 – 400 руб. – зачтен НДС, уплаченный арендодателю;

Остаток по счету 97 входит в налогооблагаемую базу при расчете налога на имущество.

Брак в производстве

Браком считаются изделия и полуфабрикаты, которые по своему качеству не соответствуют установленным стандартам, техническим условиям или договорам.

В зависимости от характера дефектов брак бывает:

- исправимым;
- неисправимым (окончательным).

Исправимым браком считают изделие, которое после исправления может быть использовано по прямому назначению и исправление которого технически возможно и экономически целесообразно.

Неисправимый брак можно реализовать по цене возможного использования или применить в качестве вторичного сырья и т.д.

В зависимости от места обнаружения брак бывает:

- внутренним (обнаруживается в организации до отправки покупателю);
- внешним (обнаруживается после отправки покупателю).

По неисправимому браку ОТК оформляет акт о браке или ведомость о браке. Акт составляет также мастер и начальник цеха и передают его в бухгалтерию, где калькулируют себестоимость брака.

Акт утверждает руководитель предприятия, который определяет порядок списания потерь: с виновных лиц или за счет предприятия.

Синтетический учет потерь от брака ведут на счете 28. По дебету данного счета отражают:

Д 28 – К 10, 70, 69, 76 – затраты по исправлению брака;

Д 28 – К 20, 23, – себестоимость бракованных изделий (с кредита соответствующего производства)

Потери от брака списывают с кредита счета 28 в дебет различных счетов в зависимости от причин брака и порядка возмещения потерь:

Д 70 – К 28 – если брак произошел по вине работника;

Д 76.2 – К 28 – по вине поставщиков недоброкачественного сырья;

Д 10 – К 28 – на стоимость забракованных изделий по цене возможного исправления.

9.4. Учет нормируемых расходов для целей налогообложения

В соответствии с «Положением о составе затрат...» отдельные виды расходов, относимых на себестоимость, для целей налогообложения подлежат корректировке с учетом установленных норм и нормативов.

Таковыми расходами являются:

1. Компенсация за использование для служебных поездок личного транспорта.
2. Представительские расходы – расходы на обслуживание делегаций, приемов и клиентов.
3. Расходы на рекламу.
4. Расходу на подготовку и переподготовку кадров.
5. Платежи по отдельным видам добровольного страхования.
6. Амортизация ОС.
7. Оплата процентов по кредитам и займам.
8. Расходы по служебным командировкам.
9. Расходы на содержание служебного автотранспорта.

Рассмотрим данные расходы.

1. Компенсация за использование личного автотранспорта для служебных целей

Письмо № 57 Министерства финансов от 21.07.92 г. (последняя редакция 04.02.2000) устанавливает следующие требования для выплаты компенсации:

- работа связана с производственной деятельностью;
- наличие приказа руководителя;
- в бухгалтерии должна быть копия техпаспорта автомобиля и все документы;
- компенсация выплачивается 1 раз в месяц, зависит от регулярности использования транспорта.

Д 26 (44) – К 73 – начислена компенсация.

2. Представительские расходы

Это расходы, связанные с коммерческой деятельностью: затраты организации по приему и обслуживанию представителей других организаций (включая иностранных).

К ним относятся затраты, связанные:

- с проведением общественного приема (завтрак, обед и другие мероприятия);

- транспортным обеспечением;
- посещением культурно-зрелищных мероприятий;
- обслуживанием во время переговоров;
- оплатой услуг переводчика (не состоящего в штате).

Согласно Приказу Минфина от 15.03.2000 г. № 26, нормативы расходов в год (зависят от объема выручки от продаж продукции, работ, услуг, включая НДС):

- если выручка составляет до 30 млн руб. включительно, то норматив составляет 1 % от объема выручки;
- если выручка свыше 30 млн руб., то норматив составляет 0,3 млн руб. + 0,5 % суммы, превышающей 30 млн руб.

Для торговых организаций учитывается показатель валовой прибыли: Д 26, 44 – К 76, 10, 60, 71, 70 – учтены представительские расходы.

Для включения представительских расходов в затраты необходимо наличие оправдательных документов (дата и место проведения встречи, товарные чеки и т.д.).

На некоторые виды расходов невозможно предоставить документ, поэтому представительские расходы нормируются не только в целом от выручки, но и по конкретным расходам в зависимости от ранга участника делегации.

Приказ Минфина от 06.07.2001. № 50 устанавливает размер оплаты представительских расходов на одного человека.

- оплата питания в сутки – до 470 руб.;
- оплата завтрака, ужина, обеда, связанного с официальным приемом в зависимости от ранга – 520 – 630 руб.;
- буфетное обслуживание – до 25 руб.;
- культурное обслуживание – до 125 руб.;
- бытовое обслуживание – 23 руб.;
- приобретение сувениров для членов делегации – до 230 руб., для руководителя – до 440 руб.;
- оплата труда переводчика (если он не в штате) – до 100 руб.

3. Расходы на рекламу

В расходы на рекламу включают затраты на объявления в печати и по телевидению, проспекты, каталоги, буклеты, участие в выставках, стоимость образцов товаров и прочее (расходы по хранению, сортировке, упаковке).

Учитываются на счете 44. Нормативный документ – приказ Минфина от 01.03.2001 № 18н, который устанавливает следующие размеры расходов (табл. 9).

Таблица 9

Предельные размеры расходов на рекламу в год

Объем выручки от продаж (включая НДС)	Предельные размеры расходов на рекламу
До 30 млн руб.	При налогообложении прибыли 7,5 % от выручки
Свыше 30 млн руб.	2,25 млн руб. + 3,75 % с суммы, превышающей 30 млн руб.
Свыше 300 млн руб.	12,375 млн руб. +1,5 % с суммы, превышающей 300 млн руб.

Организации торговли используют показатели валовой прибыли; фирмы, осуществляющие деятельность в туристическом бизнесе, увеличивают предельную норму в 2 раза.

Д 44 – К 10,23,60,76 – учтены расходы на рекламу

4. Расходы на подготовку и переподготовку кадров

Эти затраты связаны с обучением кадров, переподготовкой и повышением квалификации, осуществляются на основе договора с государственным и негосударственным образовательным учреждениями, получившими государственную аттестацию.

Общая величина данных расходов не должна превышать 4 % от фонда оплаты труда (для целей налогообложения).

Учитываются на счете 44 или 26 (без НДС)

Д 44, 26 – К 76 – учтены затраты на подготовку и переподготовку кадров.

Если за обучение была произведена предоплата, то вся сумма платежа будет учтена на счете 97, потом равными частями ее списывают на счет 26 или 44:

Д 26, 44 – К 97 – включена в себестоимость часть расходов.

Напоминаем, что сальдо счета 97 включают в базу по налогу на имущество.

5. Платежи по отдельным видам добровольного страхования

Суммарный размер отчислений не должен превышать 3 % от объема реализации. Нормативный документ – Положение о составе затрат, в котором отсутствует формулировка «для целей налогообложения».

Превышение предельных размеров учитывают по Д 91, так как платежи по добровольному страхованию осуществляют авансом и учитывают на счете 97.

6. Амортизация ОС

Налоговая служба считает, что в себестоимость можно относить амортизацию, начисленную любым методом, но для целей налогообложения признается амортизация, начисленная по единым нормам.

7. Расходы по уплате процентов по кредитам и другим заемным средствам

Для целей налогообложения затраты по оплате процентов банков учитывают в пределах учетной ставки ЦБ (ставка рефинансирования), увеличенной на три пункта (если кредит получен в рублях); в пределах ставки LIBOR, увеличенной на 3 пункта (если кредит в валюте). (15 %).

Ставка рефинансирования – ставка, под которую ЦБ кредитует коммерческие банки.

8. Расходы по служебным командировкам

Это расходы для целей налогообложения включены в себестоимость в пределах норм, установленных письмом Минфина от 06.07.2001 г. С 1 января 2001г. установлены следующие нормы:

- оплата найма жилого помещения – 550 руб. (с подтверждающими документами) и 120 руб. (без документов);
- суточные – 100 руб.;
- проезд оплачивается полностью (документы обязательны).

Д 26 –К 76, 71.

9. Расходы на содержание служебного транспорта

Порядок нормирования данных расходов в настоящее время не установлен, поэтому в себестоимость включают данные расходы в сумме фактических затрат.

Вопросы для самоконтроля

1. Сформулируйте понятие затрат и объясните, как они связаны с себестоимостью продукции.
2. Определите понятие калькуляции продукции.

3. Назовите основные методы калькуляции продукции.
4. Приведите пример попроцессного метода калькуляции продукции.
5. Приведите пример позаказного метода калькуляции продукции.
6. Приведите пример нормативного метода калькуляции продукции.
7. Какие затраты включают в себестоимость продукции?
8. Если сотрудник в командировке затратил на проживание в гостинице денег больше, чем положено по нормам, как будут учитываться сверхнормативные расходы?
9. Что такое представительские расходы? Включаются ли они в себестоимость продукции?
10. В производстве обнаружена бракованная продукция. Куда и как ее списать?
11. Чем отличается бухгалтерский учет исправимого и неисправимого брака?

Глава 10. УЧЕТ ВЫПУСКА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

Готовая продукция – это конечный результат производственного цикла. Реализация готово продукции завершает оборот хозяйственных средств и определяет эффективность производства. Это обуславливает важность данной темы. В главе рассмотрены следующие вопросы:

- *Учет готовой продукции.*
- *Учет отгрузки и реализации готовой продукции.*

10.1. Учет готовой продукции

Готовая продукция – это изделия и полуфабрикаты, которые прошли все стадии технологической обработки, соответствуют установленным стандартам или ТУ и сданы на склад. Сдачу продукции из производства на склад оформляют накладными, которые выписывают в цехах в двух экземплярах 1-й с распиской о приемке остается в цехе, 2-й передается кладовщику.

В бухгалтерии на основании сданных накладных ведут накопительные ведомости выпущенной продукции за месяц. В конце месяца по ведомости подсчитывают количество выпущенной продукции по видам изделий одним из следующих способов:

- 1) по фактическим ценам;
- 2) по плановой (нормативной) себестоимости.

При учете выпуска готовой продукции по фактическим затратам в бухгалтерии делается проводка:

Д 43 – К 20 – оприходована готовая продукция на склад, где счет 43 – «Готовая продукция».

Учет по фактическим затратам ведется, как правило, на малых предприятиях.

При учете по нормативной себестоимости продукции на складе используют счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», по дебету которого

отражают фактическую себестоимость, по кредиту – плановую или нормативную:

Д 40 – К 20 – отражена сумма фактических затрат;

Д 43 – К 40 – списана плановая себестоимость.

Разницу между нормативной и фактической себестоимостью списывают на счет 90 «Продажи».

Д 90.2 – К 40 – учтена разница между нормативной и фактической себестоимостью, если фактическая себестоимость больше нормативной;

Д 90.2 – К 40 - учтена разница между нормативной и фактической себестоимостью, если фактическая себестоимость меньше нормативной.

Данный метод учета выпуска продукции аналогичен международному методу «Стандарт-костинг», в основу которого положено постоянное сопоставление плана и факта.

10.2. Учет отгрузки и реализации готовой продукции

Под отгруженной или отпущенной продукцией понимают продукцию, платежные документы на которую сданы поставщиками в банк, но не оплачены покупателем.

Для учета финансовых результатов по реализации продукции используют счет 90 «Продажи», который имеет следующие субсчета:

Счет 90 «Продажи»

Дебет	Кредит
90.2 – Себестоимость продаж	90.1 - Выручка
90.3 – НДС	
90.4 – Акцизы	
90.9 – Прибыль/убыток от продаж	

В учетной политике предприятия определен момент реализации продукции (момент уплаты налогов):

- 1) по отгрузке;
- 2) по оплате.

Учет по отгрузке:

Д 90.2 – К 43 – отгружена продукция со склада (списана неполная производственная себестоимость реализованной продукции);

Д 62 – К 90.1 – отражена выручка от реализации;

Д 90.3 – К 68 – начислен НДС (16,67 %);

Д 90.2 – К 26 – списаны общезаводские расходы в части, приходящейся, например, на долю реализованной продукции;

Д 90.2 – К 44 – списаны расходы, связанные с реализацией в части, приходящейся, например, на долю реализованной продукции;

Д 90.9 – К 99 – определен финансовый результат от реализации продукции – убыток;

Д 99 – К 90.9 – определен финансовый результат от реализации продукции – прибыль.

Суть данного способа заключается в том, что начислять НДС и налог на прибыль организация будет не дожидаясь поступления денег на расчетный счет.

Учет по оплате

При учете реализации продукции «по оплате» используют счет 45 «Товары отгруженные», на дебете которого отражают себестоимость отгруженной продукции, а на кредите – себестоимость оплаченной продукции. В бухгалтерском учете реализация продукции по данному способу будет выглядеть следующим образом:

Д 45 – К 43 – списана себестоимость отгруженной продукции;

Д 51 – К 62 – денежные средства поступили на расчетный счет;

Д 62 – К 90.1 – отражена выручка, соответствующая поступившей на расчетный счет сумме;

Д 90.3 – К 68 – начислен НДС (16,67 %);

Д 90.2 – К 45 – списана себестоимость оплаченной продукции;

Д 90.2 – К 26, 44 – учтены общепроизводственные и коммерческие расходы;

Д 90.9 – К 99 – определен финансовый результат от реализации продукции – убыток;

Д 99 – К 90.9 – определен финансовый результат от реализации продукции – прибыль.

Сальдо счета 45 увеличивает облагаемую базу по налогу на имущество.

Суть данного метода заключается в том, что начислять НДС и налог на прибыль организация будет в той части реализованной продукции, которая фактически оплачена покупателями, т.е. реально поступившей на расчетный счет, другие счета или (и) в кассу.

Для целей налогообложения данный метод носит название «кассовый». Согласно ст. 273 гл. 25 II части НК, организации (за исключением банков) имеют право применять кассовый метод, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета НДС и налога с продаж не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал.

Пример. Организация реализовала продукцию на сумму 60 000 руб. (в том числе НДС). Фактическая себестоимость товара – 30 000 руб. Плановая себестоимость – 30 300 руб. В учетной политике предприятия учет готовой продукции ведется по плановой себестоимости, учет реализации продукции – по отгрузке. В бухгалтерском учете данные операции будут отражены следующим образом:

- Д 40 – К 20 – 30 000 руб. – списана сумма фактических затрат;
- Д 43 – К 40 – 30 300 руб. – списана нормативная себестоимость;
- Д 90.2 – К 40 – 300 руб. – учтена разница между нормативной и фактической себестоимостью (фактическая себестоимость меньше нормативной);
- Д 90.2 – К 43 – 30 300 руб. – списана неполная производственная себестоимость реализованной продукции;
- Д 62 – К 90.1 – 60 000 руб. – отражена выручка;
- Д 90.3 – К 68 – 10 000 руб. – начислен НДС.

Для определения финансового результата нарисуем схему счета 90.

Счет 90 «Продажи»

Дебет	Кредит
- 300 руб.	60 000 руб.
30 300 руб.	
10 000 руб.	
40 000 руб.	60 000 руб.
	20 000 руб.

Д 90.9 – К 99 – 20 000 руб. – определен финансовый результат – прибыль.

Пример. На складе ЗАО «Путь» хранились 1 000 пальто, фактическая себестоимость которых 1 000 000 руб. (1 000 шт. · 1 000 руб.).

В 1-м квартале ЗАО отпустило покупателю со склада 600 пальто по трем накладным: 1-я – на 100 шт.; 2-я – на 150 шт.; 3-я – на 350 шт. Продажная цена одного пальто составила 1 800 руб. (в том числе НДС –300

руб.). В договоре купли-продажи было предусмотрено, что право собственности на продукцию, указанную в накладных, переходит к покупателю после оплаты каждой накладной.

В 1-м квартале покупатель оплатил две накладные на 100 и 150 пальто.

В бухгалтерском учете необходимо сделать следующие проводки:

Д 45 – К 43 – 600 000 руб. (100 шт.+150 шт.+350 шт.) 1 000 руб.) – списана на реализацию себестоимость отгруженной продукции;

Д 51 – К 62 – 450 000 руб. (100 шт. + 150 шт.) 1 800 руб.) – поступила оплата за часть отгруженной продукции;

Д 62 – К 90.1 – 450 000 руб. (100 шт. + 150 шт.) 1 800 руб.) – отражена реализация продукции (сумма выручки);

Д 90.3 – К 68 – 75 000 руб – начислен НДС с суммы выручки;

Д 90.2 – К 45 – 250 000 руб. (100 шт. + 150 шт.) 1 000 руб.) – списана на реализацию себестоимость оплаченной продукции.

Д 90.9 – К 99 – 125 000 руб. – финансовый результат – прибыль.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы преимущества реализации продукции по способу предоплаты?
2. Какие меры должен принять главный бухгалтер, если покупатель в договорные сроки не оплатил счет за оставленный товар (при способе реализации по отгрузке товара)?
3. Какая продукция на предприятии считается готовой?
4. Напишите проводку по приемке готовой продукции на склад.
5. Назовите основные товаросопроводительные документы на реализуемую продукцию.
6. Какие существуют способы учета готовой продукции?
7. Каков состав расходов на продажу и как их учитывают и распределяют?

Глава 11. УЧЕТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Труд работников – важнейший элемент процесса производства, а также основной источник удовлетворения материальных потребностей каждого работника. Через оплату труда осуществляется контроль за мерой труда и потребления. Правильная организация труда и его оплаты составляет важное условие повышения эффективности трудовой дисциплины и точного определения заработка работника. В данной главе рассмотрены следующие важные вопросы:

- *Характеристика расходов на оплату труда.*
- *Бухгалтерский учет расходов по оплате труда.*
- *Расчеты пособий по временной нетрудоспособности.*
- *Расчеты по оплате отпуска.*
- *Учет расходов по социальному страхованию и обеспечению (ЕСН).*
- *Учет удержаний из заработной платы.*

11.1. Характеристика расходов на оплату труда

Расчеты с персоналом предприятия (как состоящим в штате, так и не состоящим) по заработной плате, пенсиям, пособиям, компенсирующим выплатам и тому подобному, а также по всевозможным удержаниям производят на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Начисляемые работникам суммы выплат разделяются на четыре части:

1. Расходы на оплату труда, относимые непосредственно на издержки производства.
2. Расходы по операциям, связанным с приобретением и заготовлением производственных запасов, оборудования, с осуществлением капитальных вложений.
3. Выплаты в денежной и натуральной форме за счет оставшейся в организации чистой прибыли.
4. Доходы, выплачиваемые работникам по вкладам в имущество и ценные бумаги.

В соответствии с «Положением о составе затрат» в себестоимость продаж включают основную и дополнительную заработную плату основного производственного персонала, а также выплаты стимулирующего и компенсационного характера (премии по итогам работы, надбавки к тарифным ставкам за мастерство (за исключением выплат, производящихся из чистой прибыли).

В себестоимость не включают, а относят на уменьшение чистой прибыли выплаты работникам в денежной и натуральной форме:

- премии за счет средств специального назначения и целевых поступлений;
- материальную помощь;
- беспроцентные ссуды;
- надбавки и отпускные и т.д.

11.2. Учет расходов по оплате труда

Учет расчетов с персоналом по оплате труда (состоящим и не состоящим в штате), по всем видам заработной платы (премии, отпускные, пособия, пенсии работающим пенсионерам и т.д.), а также выплаты доходов по акциям и другим ценным бумагам организации осуществляют на счете 70.

По кредиту данного счета отражают начисления по оплате труда, пособий, зачет отчислений на государственное и социальное страхование, пенсий, по дебиту – удержания из суммы начисленной заработной платы.

Сальдо этого счета показывает задолженность организации перед работниками. Кредит 70 – эта сумма, которую организация должна выплатить работникам.

Д 20, 23, 26, 44, 25, 29 – К 70 – начисление заработной платы;

Д 10, 15, 11, 07, 08 – К 70 – расходы, связанные с приобретением и изготовлением производственных запасов; начисление заработной платы работникам, занятым установкой оборудования;

Д 08 – К 70 – расходы, учтенные при строительстве подрядным способом;

Д 91 (84, 86) – К 70 – начисленная премия за счет средств целевого финансирования или в процессе получения внереализационных или операционных доходов.

Начислены доходы по акциям:

Д 84 – К 70 – штатным работникам;

Д 84 – К 75 – начислен доход физическим и юридическим лицам.

Организация может создать резерв на выплату отпускных, вознаграждений за выслугу лет:

Д 20, 25 – К 96 – создание резерва;

Д 96 – К 70 – начислены выплаты за счет средств резерва.

Д 96 – К 70 – начисление отпускных за счет средств резерва.

При выплате заработной платы в натуральной форме в учете делаются следующие проводки:

Д 20, 23, 44 – К 70 – на сумму начисленной заработной платы;

Д 70 – К 90, 91 – стоимость выданной продукции по ценам реализации, включая НДС;

Д 90, 91 – К 43, 41, 40 – стоимость реализованной продукции.

Удержания из заработной платы производится по дебету счета 70.

Д 70 – К 68 – налог на доход физического лица;

Д 70 – К 76 – профсоюзные взносы;

Д 70 – К 76 – удержания по исполнительным листам;

Д 50 – К 51 – получение суммы в размере заработной платы с расчетного счета;

Д 70 – К 50 – выдача заработной платы.

Неполученную в срок заработная плата депонируют и оформляют проводкой:

Д 70 – К 76 – депонирована неполученная заработная плата.

Неполученная заработная плата должна быть возвращена в банк по истечении трех дней:

Д 51 – К 50 – возврат денег в банк.

11. 3. Расчеты пособий по временной нетрудоспособности

Определение сумм пособий по временной нетрудоспособности (больничных листов) производят на основе среднего заработка. В соответствии с законодательством, средний заработок для расчета оплаты больничных листов определяется за 2 предшествующих месяца. В начисленную оплату труда входят все виды заработка, в том числе месячная (целиком), квартальная (в размере 1/3), годовая (в размере 1/12) премии.

В средний заработок не включаются следующие виды оплат:

- оплат за сверхурочные работы;
- плата за работу по совместительству;
- доплаты за работы, не связанные с основной обязанностью работника;
- оплата дней простоев, отпусков и компенсаций;
- единовременные пособия.

Среднедневной заработок определяют путем деления суммы, начисленной по всем основаниям заработной платы за 2 месяца, на число рабочих дней в эти месяцы (т.е. не учитываются праздничные и выходные дни, из расчета шесть рабочих дней, один выходной). Затем среднедневной заработок умножают на число больничных дней, приходящихся на рабочие дни.

Если же у работника предприятия интервал между больничными листами меньше чем 2 месяца, то средний заработок исчисляется по конкретному числу отработанных дней.

Трудовое законодательство предписывает оплачивать пособия по временной нетрудоспособности с учетом непрерывного стажа работы сотрудника. Установлены следующие нормативы:

- 60 % от среднего заработка при непрерывном стаже работы до 3 лет;
- 80 % от среднего заработка при непрерывном стаже работы до 8 лет;
- 100 % от среднего заработка при непрерывном стаже работы свыше 8 лет.

Полностью (100 %) оплачиваются пособия по временной нетрудоспособности сотрудникам, у которых на иждивении трое или более детей до 16 лет (учащихся – до 18 лет); инвалидам войны; инвалидам по трудовому увечью, женщинам по беременности и родам.

Больничные листы оплачивают из фонда социального страхования:

Д 69.1 – К 70 – начислена сумма по больничному листу.

11.4. Расчеты по оплате отпуска

Для расчетов сумм отпускных в соответствии с законодательством определяется среднедневная заработная плата работника за 3 календарных месяца, предшествующих месяцу ухода в отпуск (с 1-го числа по 1-е чис-

ло). В заработок включаются всевозможные выплаты, в том числе, премии (по 1/3 суммы квартальной премии в месяц и по 1/12 суммы годовой премии в месяц), не учитываются только суммы оплат за время освобождения работника с частичным сохранением оплаты (и без); за время основного или дополнительного отпуска, а также не учитываются компенсационные выплаты.

Согласно последним изменениям и дополнениям от 15 марта 2003 г., внесенным в Трудовой кодекс РФ, если расчет идет по *календарным дням*, т.е. без выходных, средневзвешенный заработок для оплаты отпусков исчисляется за последние три календарных месяца путем деления суммы начисленной заработной платы на 3 и на 29,6 (среднемесячное число календарных дней).

Для оплаты отпусков, предоставляемых *в рабочих днях*, средневзвешенный заработок определяется путем деления суммы начисленной заработной платы на количество рабочих дней по календарю шестидневной рабочей недели.

Полученная величина средневзвешенного заработка умножается на 24 (если расчет ведется по шестидневной рабочей неделе), либо на 28 (если расчет ведется по календарным дням).

Начисление отпускных производится проводками:

Д 20 – К 70 – начисление отпускных;

Д 96 – К 70 – начисление отпускных из резерва.

Начисленные суммы отпускных облагаются налогами так же, как и начисленная заработная плата.

11.5. Учет расходов по социальному страхованию и обеспечению (ЕСН)

С 01.01.2001 г., согласно гл. 24 II части Налогового кодекса введен ЕСН, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды:

- пенсионный фонд;
- фонд социального страхования;
- фонд обязательного медицинского страхования.

Объект налогообложения – это доходы, начисляемые работодателем в пользу работников.

При начислении данного налога применяют регрессивную шкалу (табл. 10). Это означает, что чем больше начислена заработная плата работникам, тем меньший налог уплачивает работодатель.

Таблица 10

Ставки ЕСН

Налоговая база работника нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет (Пенсионный фонд РФ)	Фонд социального страхования РФ	Фонд обязательного медицинского страхования		ИТОГО
			федеральный	территориальный	
До 100 000 руб.	28,0 %	4,0 %	0,2 %	3,4 %	35,6 %
От 100 001 до 300 000 руб.	28 000 + 15,8 % с суммы, превышающей 100 000 руб.	4 000 + 2,2 % с суммы, превышающей 100 000 руб.	200 + 0,1 % с суммы, превышающей 100 000 руб.	3 400 + 1,9 % с суммы, превышающей 100 000 руб.	35 600 + 20 % с суммы, превышающей 100 000 руб.
От 300 001 до 600 000 руб.	59 600 + 7,9 % с суммы, превышающей 300 000 руб.	8 400 + 1,1% с суммы, превышающей 300 000 руб.	400 + 0,1 % с суммы, превышающей 300 000 руб.	7 200 + 0,9 % с суммы, превышающей 300 000 руб.	75 600 + 10 % с суммы, превышающей 300 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	83 300 + 2,0 % с суммы, превышающей 600 000 руб.	11 700 руб.	700 руб.	9 900 руб.	105 600 + 2 % с суммы, превышающей 600 000 руб.

Начисление данного налога в бухгалтерском учете отразится следующими проводками:

- Д 20 - К 69.1 - начисление налога в Фонд социального страхования;
- Д 20 – К 69.2 – начисление налога в Пенсионный фонд РФ;
- Д 20 – К 69.3 – начисление налога в Фонд обязательного медицинского страхования.

Начиная с 2002 г. воспользоваться регрессионной шкалой (т.е. платить меньше 35,6 %) могли только те работодатели, у которых в предыдущем году величина налоговой базы в среднем на одного работника превысила 50 тыс. руб.

Организации с численностью работников свыше 30 человек учитывает выплаты в пользу 90 % наименее оплачиваемых работников.

Если численность до 30 человек включительно – выплаты в пользу 70 % наименее оплачиваемых работников.

Пример. В ЗАО «Стар» работает 30 чел. В 2001 г. общая сумма заработной платы, которая была начислена каждому из 10 сотрудников, составила 24 000 руб.; следующим 10 сотрудникам – 30 000 руб.; оставшимся 10 – 240 000 руб. Величину налоговой базы в среднем на одного работника определим следующим образом:

Количество человек	Фонд оплаты труда в 2001 г., руб.	Учитываем 70% наименее оплачиваемых работников	Общая сумма, руб.
10	24 000	10 чел.	24 000 · 10
10	30 000	10 чел.	30 000 · 10
10	240 000	1 чел.	240 000 · 1
ИТОГО		21 чел.	780 000

780 000 руб. : 21 чел. = 37 142 < 50 000 руб.

Вывод: в 2002 г. регрессионную шкалу применять нельзя.

Пример. в ЗАО работает больше 30 чел. (40 чел.). Общая сумма заработной платы в 2001 г. была начислена следующим образом:

Количество человек	Фонд оплаты труда в 2001 г., руб.	Учитываем 90% наименее оплачиваемых работников	Общая сумма, руб.
20	120 000	20 чел.	2 400 000
10	180 000	10 чел.	1 800 000
10	360 000	6 чел.	2 160 000
ИТОГО		36 чел.	6 360 000

6 360 000 руб. : 36 чел. = 176 667 > 50 000 руб.

Вывод: в 2002 г. регрессионную шкалу можно применять.

Помимо ЕСН работодатель обязан перечислить отчисления на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профилактики заболеваний в зависимости от класса профессионального риска в размере от 0,2 % (1-й класс) до 8,5 % (12-й класс) от начисленной заработной платы:

Д 20 – К 69.1 – отчисления на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профилактику заболеваний.

Как отмечалось выше, организации уплачивают 28 % (по максимальной ставке) в *Пенсионный фонд Российской Федерации*.

По новому пенсионному законодательству, с 01.01.2002 г. трудовая пенсия состоит из трех частей – базовой, страховой и накопительной (право на последнюю приобретают только более молодые возрастные группы – мужчины 1952 года рождения и моложе, женщины – 1957 года рождения и моложе).

Источник финансирования базовой пенсии – федеральный налог, собираемый органами в федеральный бюджет. Существуют два условия получения базовой пенсии: первое – достижение пенсионного возраста (для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет); второе – наличие не менее пяти учтенных и уплаченных в системе пенсионного страхования лет).

Страховая часть пенсии формируется и финансируется в рамках системы государственного пенсионного страхования, ядром которой является Пенсионный фонд РФ. Источником финансирования страховой части является страховой платеж, собираемый налоговыми органами и перечисляемый в бюджет Пенсионного фонда. Страховые платежи персонифицированы и фиксируются на личных счетах, на которых будет происходить накопление не непосредственно средств, а обязательств государства перед гражданами.

Для женщин старше 1957 года рождения и мужчин старше 1952 года рождения – ставка 14 %.

Для женщин с 1958 по 1967 года рождения и мужчин с 1953 по 1967 года рождения – 12 %.

Для мужчин и женщин после 1967 года рождения в период с 2002 по 2006 гг. будет происходить постепенное снижение по 1 % в год: с 11 % в 2002 г. до 8 % в 2006 г.

При выходе на пенсию накопление источников для финансирования страховой части и ее назначение будет происходить следующим образом. Страховые платежи поступают на лицевые счета и суммируются. Полученный объем накопленных прав (пенсионный капитал) регулярно индексируется. Данная сумма делится на среднегодовой расчетный период нахождения на пенсии – 228 выплатных месяцев. Пенсионер может и отказаться от получения страховой части с целью получения дополнительного дохода.

Накопительная часть – разновидность страховой части. Она финансируется за счет части страхового тарифа, выделяемой для более молодой возрастной группы, из 14 %-ного взноса.

Отличие накопительной части от страховой состоит в том, что средства не будут расходоваться на выплату текущей пенсии, а будут инвестироваться в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода, зачисляемого на личные счета.

Для мужчин с 1953 по 1967 года рождения и женщин с 1958 по 1967 года рождения – по 2 % из 14 %-ного страхового платежа.

Для мужчин и женщин после 1967 года рождения происходит постепенное увеличение накопительных отчислений с 3 % в 2002 г. до 6 % в 2006 г.

С 2003 г. граждане, имеющие в составе лицевого пенсионного счета накопительную специальную часть, смогут принимать решение об инвестировании своих пенсионных накоплений (которые, впрочем, будут по правовому статусу оставаться в федеральной собственности) в те или иные виды активов, предлагаемые государственными агентами.

С 2004 г. они могут направлять накопленные средства и в проекты, осуществляемые негосударственными пенсионными фондами.

Первые пенсионеры, у которых в составе пенсий будет и накопительная часть, появятся только в 2012 г.

В мировой практике средства для финансирования накопительной части пенсии, инвестируемые будущими пенсионерами, страхуют от рисков утраты сбережений. Страхование осуществляют крупные специальные страховые компании, перестраховывающие свои риски у других страхователей. Такая система многократного страхования гарантирует выполнение обязательств перед вкладчиками инвестируемых накоплений даже в самых сложных экономических ситуациях.

Говоря о пенсионной реформе в РФ отметим, что речь идет о создании многоуровневой системы многократного страхования, способной обеспечить выполнение обязательств перед будущими пенсионерами за сохранность их накоплений при любом форс-мажоре.

11.6. Учет удержаний из заработной платы

Удержания можно разделить:

- на обязательные;
- удержания по имуществу организации.

Обязательными удержаниями являются:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ), до 1991г. – подоходный налог;
- удержания по исполнительным листам.

Рассмотрим один из главных видов удержания – *налог на доходы физических лиц* (НДФЛ). Нормативный документ – гл. 23 II части Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщики НДФЛ – физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доход от источников в РФ, не являющимися резидентами.

К доходам относят (ст. 208 НК):

- дивиденды и проценты;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- доходы от аренды;
- доходы от реализации имущества;
- доходы за выполнение работы.

Не являются предметом налогообложения:

- государственные пособия (исключение – пособие по временной нетрудоспособности, по безработице, беременности и родам);
- государственные пенсии;
- вознаграждения донорам;
- гранты (безвозмездная помощь);
- суммы единовременной материальной помощи;
- стипендии учащихся, аспирантов и студентов;
- сумма полной или частичной компенсации стоимости путевок работников за счет средств фондов социального страхования (ст. 217 НК);
- плательщики единого налога на вмененный доход;
- доходы в виде процентов, полученные налогоплательщиками по вкладам банков на территории РФ, если:
 - процент по рублевым вкладам меньше 3/4 ставки рефинансирования (в течение года);
 - процент по вкладам в валюте меньше 9 %;
 - доход не превысил 2 000 руб., полученных за календарный год:
 - стоимость подарков;

- стоимость призов в денежной и натуральной форме, полученных на конкурсах и соревнованиях;
- сумма материальной помощи;
- возмещение работодателем своим работникам, их родителям, супругам и детям, бывшим работникам стоимость приобретенных для них медикаментов, назначенных им лечащим врачом (по документам);
- стоимость любых выигрышей и призов на конкурсах.

Существуют *налоговые ставки* (ст. 224 НК) в размере 13 %, 30 %, 35 %, 6 %.

Применяются налоговые ставки в размере:

30 % в отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ;

6 % в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов;

35% в отношении следующих доходов:

- выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других игр, основанных на риске;
- стоимость любых выигрышей, призов, получаемых на конкурсах и других мероприятиях в части, превышающей 2 000 рублей;
- страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части, превышающей размеры, указанные в ст. 213 НК;
- процент доходов по вкладам в банках в части, превышающей 3/4 ставки рефинансирования (по рублевым вкладам), 9 % – по валютным вкладам;
- сумма экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части, превышающей размеры, указанные в ст. 213 п. 2;
- при получении дохода в виде материальной выгоды налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами в рублях, исчисленной исходя из 3/4 ставки рефинансирования (на дату получения средств) над суммой процентов по договору; 9 % в валюте.

13% – все остальные виды доходов.

НДФЛ по начисленной заработной плате

При определении налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих *стандартных вычетов* (ст. 218 НК) в размере:

1. 3 000 руб. за каждый месяц налогового периода для лиц:

а) получивших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие аварий на Чернобыльской АС; Объединении «Маяк», объекте «Укрытие».

б) инвалидов ВОВ.

2. 500 руб.:

а) для Героев СССР, РФ;

б) лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;

в) блокадников;

г) узников концлагерей;

д) инвалидов с детства, инвалидов I и II групп;

е) пострадавших при аварии на Чернобыльской АС и других лиц, не попавших в первую категорию;

ж) родители и супруги военнослужащих, погибших при защите СССР и РФ;

з) участники ВОВ.

3. 400 руб. для граждан, не попавших в первые две категории, и действует до месяца, в котором доход нарастающим итогом с начала налогового периода не превысил 20 000 руб. (Начисленная заработная плата – 400 руб.) 13 = НДФЛ.

4. 300 руб. на каждого ребенка у налогоплательщиков (родители, опекуны, попечители) и действует до месяца, в котором доход нарастающим итогом с начала налогового периода не превысил 20 000 руб. Ребенок до 18 лет, а также учащиеся дневной формы обучения, студенты, аспиранты до 24 лет.

Одиноким родителям предоставляется вычет в двойном размере.

Д 70 – К 68 – начислен НДФЛ (удержание);

Д 68 – К 51 – перечислен НДФЛ.

Помимо стандартных существуют социальные, имущественные и профессиональные вычеты.

Социальные налоговые вычеты (ст. 219) – предоставляют в сумме доходов:

- перечисленных налогоплательщиком на благотворительные цели в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде;
- сумма, уплаченная в налоговый период за свое обучение в образовательных учреждениях, но не более 25 тыс. руб. (ребенок до 24 лет при дневной форме обучения). Данный социальный вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения лицензии и документов, подтверждающих расходы по уплате у налогоплательщика;
- услуги по лечению до 25 тыс. руб. на работника, супруга, родителей, детей (до 18 лет) – при наличии документов.

Имущественные налоговые вычеты

Они предоставляются в сумме, полученной налогоплательщиком:

- от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых (земельных) участков, находящихся в собственности налогоплательщика менее 5 лет (до 1 млн руб.);
- от продажи иного имущества, находящегося в собственности налогоплательщика менее 3 лет (до 125 тыс. руб.);
- также вычет предоставляется в сумме, израсходованной на новое строительство или приобретение жилого дома, квартиры (на территории РФ, до 600 тыс. руб.).

Профессиональный налоговый вычет

Предоставляется категориям налогоплательщиков:

- в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, например создание научных разработок, в размере 20 % от начисленного дохода;
- за открытия, изобретения и создание промышленных образцов в размере 30 % от дохода, полученного за первые два года использования.

Вопросы для самоконтроля

1. Как ведут аналитический учет расчетов с рабочими и служащими?
2. Как осуществляют синтетический учет расчетов по оплате труда?
3. Напишите проводки по начислению заработной платы работникам основного производства, а также руководителю предприятия и главному бухгалтеру.

4. Какие удержания можно осуществлять из начисленной работникам заработной платы?
5. Каковы нормативы отчислений в фонды социального назначения?
6. Для чего нужно понятие среднего заработка (средней зарплаты)?
7. Каков порядок расчета средней заработной платы работников?
8. Каковы налоговые ставки на доходы физических лиц?
9. Назовите действующую в настоящее время цифру минимальной месячной оплаты труда.
10. Как определяется средняя заработная плата при расчетах сумм отпускных выплат?
11. Каковы отличия понятий «удержания из заработной платы» и «отчисления от заработной платы»?
12. Как происходят отчисления в Пенсионный фонд в связи с пенсионной реформой РФ?

Глава 12. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Налоговая система России несовершенна и находится в стадии существенного реформирования. На практике зачастую наблюдается несоответствие бухгалтерского и налогового учета (вспомните методы начисления амортизации ОС). Налоговые изменения вводятся задним числом, что осложняет работу бухгалтеров. Поэтому представляется необходимым коротко ознакомиться с налоговой системой Российской Федерации. В данной главе освещены следующие вопросы:

- *Характеристика налоговой системы РФ.*
- *Классификация налогов в зависимости от источников возмещения.*

12.1. Характеристика налоговой системы Российской Федерации

С 1 января 1999 г. вступила в действие Общая часть Налогового кодекса. Система налогов и сборов, установленная этим документом, представлена в табл. 11. Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации налоги разделяются на федеральные, региональные, местные.

Таблица 11

Налоги и сборы РФ

Налоги и сборы РФ		
Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги и сборы	Местные налоги и сборы
НДС	Налог на имущество	Земельный налог
Акцизы	Налог на недвижимость	Налог на имущество физического лица
ННП	Дорожный налог	Налог на рекламу
Налог на доходы от капитала	НСП	Налог на наследование и дарение
НДФЛ	Налог на игорный бизнес	Местные лицензионные сборы
ЕСН	Региональные лицензионные сборы	
Государственная пошлина		
Таможенные пошлины и сборы		
Налог на пользование недрами		
Налог на воспроизводство минеральной сырьевой базы		

Налоги и сборы РФ		
Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги и сборы	Местные налоги и сборы
Налог на дополнительный доход от добычи углеводородов Сбор за право пользования объектами животного мира, водными и биологическими ресурсами Лесной налог Водный налог Экологический налог Федеральные лицензионные сборы		

* При введении в действие налога на недвижимость прекращается действие налога на имущество, налога на землю.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом и обязательны на всей территории РФ.

Региональные налоги и сборы устанавливаются, изменяются или отменяются законами субъектов РФ в соответствии с НК. Обязательны к уплате на всей территории РФ.

Местные налоги и сборы устанавливаются, изменяются или отменяются нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления в соответствии с Кодексом. Обязательны к уплате на всей территории муниципального образования.

Под *налогом* понимают обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж с юридических и физических лиц в форме отчуждения части собственности в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Под *сбором* понимают обязательный взнос организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщика соборов государственными органами (выдача разрешений, лицензий, предоставление отдельных прав), т.е. присутствует специальная цель.

12.2. Классификация налогов в зависимости от источников возмещения

Налоги различаются в зависимости от источников возмещения и бывают:

- 1) относимые на счета продаж:
Д 90 (91) – К 68 – НДС, акцизы, налог с продаж;
- 2) включаемые в себестоимость продаж, учтенные на дебете счетов 08, 20 (23, 25, 26), 97, 44, например земельные пошлины, таможенные пошлины, арендная плата за землю, налог на воду, отчисления в виде платы за нормативные выбросы;
- 3) уплачиваемые за счет прибыли до ее налогообложения:
Д 91 – К 68, например налог на имущество, рекламу;
- 4) уплачиваемые из прибыли - налог на прибыль;
Д 99 – К 68 – начислен налог на прибыль; штрафы, пени по неуплате налогов;
- 5) налоги, уплачиваемые за счет доходов физических и юридических лиц – налог на доходы физических и юридических лиц, НДС и налог на доходы, уплачиваемые за счет средств, перечисляемых иностранными юридическими лицами: Д 76 – К 68.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие налога.
2. Охарактеризуйте перечень основных налогов, входящих в налоговую систему России.
3. Напишите проводки по начислению налога на прибыль, налога на имущество.
4. Что отражено в первой части Налогового кодекса?

Глава 13. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Финансовый результат представляет собой прирост (или уменьшение) стоимости собственного капитала организации, образовавшийся в процессе ее предпринимательской деятельности за отчетный период. Порядок формирования чистой прибыли очень удобно рассмотреть на примере заполнения отчета о прибылях и убытках. Поэтому в данной главе объединены такие важные темы, как:

- *Структура и порядок формирования финансового результата и использование прибыли.*
- *Порядок составления отчета о прибылях и убытках (форма отчетности № 2).*
- *Основные правила заполнения бухгалтерского баланса (форма № 1).*

13.1. Структура и порядок формирования финансового результата и использование прибыли

Данная тема частично была затронута в главах, посвященных выбытию ОС, НМА и др.

Финансовый результат определяют по счету 99 «Прибыли и убытки». По кредиту этого счета отражают доходы и прибыли, а по дебету – расходы и убытки. хозяйственные операции отражают на счете 99 по кумулятивному принципу, т.е. нарастающим итогом с начала года. Сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по счету 99 определяют конечный финансовый результат за отчетный период. Этот счет 99 имеет одностороннее сальдо. Конечный финансовый результат организации складывается под влиянием:

- Финансового результата от продаж продукции (работ, услуг), который первоначально определяют по счету 90 «Продажи» и затем списывают на счет 99.

- Операционных и внереализационных доходов и расходов, которые вначале отражают на счете 91 «Прочие доходы и расходы», затем ежемесячно списывают на счет 99.
- Чрезвычайных доходов и расходов, которые сразу относят на счет 99.

Кроме того, по дебету счета 99 отражают начисленные платежи на прибыль и суммы причитающихся налоговых санкций в корреспонденции со счетом 68.

Д 99 – К 68 – начислен налог на прибыль с кредитового сальдо по счету 99.

По окончании отчетного года счет 99 закрывают. Заключительной записью декабря сумму чистой прибыли списывают с дебета счета 99 в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток». Сумма убытка списывается с кредита счета 99 в дебет счета 84.

Использование нераспределенной прибыли в бухгалтерском учете можно отразить следующими проводками:

Д 84 – К 82 – отчисления в резервный капитал из прибыли;

Д 84 – К 75.2 (70) – начислены дивиденды акционерам;

Д 82 – К 84 – направлены средства резервного фонда на погашение убытка отчетного года.

13.2. Порядок составления отчета о прибылях и убытках (форма отчетности № 2)

Аналитический учет по счету 99 должен обеспечить формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках (форма отчетности № 2). На примере составления данной формы рассмотрим формирование чистой прибыли предприятия.

Раздел 1. «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»

По строке 010 отражают доходы от обычных видов деятельности, учтенные по кредиту счета 90.

Д 62 – К 90.1 – отражена выручка от реализации продукции, работ, услуг (в том числе НДС, акциз, налог с продаж). Поэтому необходимо вычесть данные налоги при заполнении строки 010.

По строке 020 указывают затраты на производство продукции, выручка от реализации которой отражена по строке 010 формы № 2. Произ-

водственные организации отражают по этой строке стоимость реализованной продукции, списанную в дебет счета 90.2, организации сферы услуг – затраты, связанные с оказанием услуг, а организации торговли – покупную стоимость товаров, реализованных в отчетном периоде.

Те организации, которые используют для учета затрат на производство счет 40 «Выпуск продукции», указывают в этой строке сумму отклонений фактической себестоимости продукции от нормативной (плановой).

По строке 029 приводят валовая прибыль предприятия, которая равна разнице между данными строк 010 и 020.

По строке 030 отражают расходы, связанные со сбытом продукции, и издержки обращения. Эти расходы учитывают на счете 44 «Расходы на продажу» и списывают в дебет счета 90.2. Напоминаем, что согласно ПБУ 10/ 99 организация может списывать коммерческие расходы двумя способами:

- распределять между реализованной и нерезализованной продукцией;
- всю сумму расходов включать в себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде.

Способ списания коммерческих расходов устанавливает приказ об учетной политике организации.

По строке 040 формы № 2 отражают общехозяйственные расходы, учтенные на счете 26, списанные в дебет счета 90.2.

По строке 050 показывают финансовый результат от продажи продукции (товаров, работ, услуг). Он определяется как разница между выручкой от продажи, отраженной по строке 010, и затратами организации, которые записывают по строкам 020, 030, 040.

Если же организация получила убыток, то его сумму указывают по строке 050 в круглых скобках.

Раздел 2. «Операционные доходы и расходы»

По строке 060 отражают сумму процентов, которые организация должна получить:

- по облигациям, депозитам, государственным ценным бумагам;
- за пользование денежными средствами, которые она предоставила другой организации;
- за пользование денежными средствами, находящимися на счете организации в банке.

Сумму процентов к получению учитывают по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По строке 070 записывают проценты, которые организация должна уплатить по облигациям, акциям, а также кредитам и займам. В бухгалтерском учете сумму этих процентов отражают по дебету счета 91.

По строке 080 приводят доходы от участия в уставных капиталах других организаций (дивиденды по акциям и т.д.). В бухгалтерском учете эти доходы проходят по кредиту счета 91.

По строке 090 указывают прочие операционные доходы организации. К ним, например, можно отнести:

- прибыль, которую организация получила в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества), и вознаграждение за имущество, переданное в общее владение или пользование;
- денежные средства, которые организация получила сверх стоимости своего первоначального вклада при разделе имущества простого товарищества;
- доходы от продажи основных средств и иных активов (с учетом суммовых разниц и т.п.)

По строке 100 приводят следующие операционные расходы:

- связанные с оплатой услуг кредитных организаций;
- на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов;
- связанные с аннулированием производственных заказов (договоров), прекращением производства, не давшего продукции, с обслуживанием ценных бумаг;
- остаточную стоимость объектов основных средств и иных амортизируемых активов, которые были проданы;
- налоги и сборы, которые в соответствии с налоговым законодательством уплачивают за счет финансовых результатов (налог на имущества, налог на рекламу и т.п.).

Раздел 3. «Внереализационные доходы и расходы»

По строке 120 формы № 2 отражают внереализационные доходы:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, которые организация обязана получить в соответствии с решением суда;

- поступления в возмещение убытков, причиненных организации;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы, возникающие при переоценке в установленном порядке имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте;
- суммы дооценки активов (за исключением внеоборотных);
- стоимость имущества, излишек которого выявлен в результате инвентаризации, и т.п.;
- часть стоимости безвозмездно полученных активов, списанная со счета, на котором ведется учет доходов будущих периодов.

Все эти доходы проходят по кредиту счета 91.

По строке 130 показывают внереализационные расходы:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение убытков, причиненных организацией;
- убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы, возникающие при переоценке в установленном порядке имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте;
- суммы уценки активов (за исключением внеоборотных);
- убытки от хищений ценностей, виновники которых по решениям суда не установлены, судебные расходы и т.п.

Все эти расходы учитывают по дебету счета 91.

По строке 140 показывают прибыль/убыток до налогообложения, которая определяется следующим образом. К сумме прибыли/убытка от продаж (строка 050) прибавляют проценты к получению (строка 060), доходы от участия в других организациях (строка 080), прочие операционные доходы (строка 090) и внереализационные доходы (строка 120). Затем из полученной суммы вычитают проценты к уплате (строка 070), прочие операционные расходы (строка 100) и внереализационные расходы (строка 130).

По строке 150 приводят сумму начисленного налога на прибыль. В учете эта операция отражается следующей проводкой:

Д 99 – К 68 – начислен налог на прибыль.

Также по этой строке указывают задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами по другим аналогичным платежам. Исключение составляют лишь те платежи, которые отражены в составе операционных расходов.

По строке 160 приводят прибыль/убыток от обычных видов деятельности организации. Она определяется как разность между суммой прибыли до налогообложения (строка 140) и суммой налога на прибыль и иных обязательных платежей (строка 150).

Раздел 4. «Чрезвычайные доходы и расходы»

По строке 170 указывают сумму чрезвычайных доходов, т.е. поступления, которые возникли в результате чрезвычайных обстоятельств. К чрезвычайным обстоятельствам можно отнести стихийные бедствия, пожары, аварии, национализацию и т.п. Доходами от таких обстоятельств можно считать суммы страхового возмещения, получаемые организаций, стоимость материальных ценностей, которые остались от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

В бухгалтерском учете эти доходы проходят по кредиту счета 99.

Сумму расходов, возникших в результате чрезвычайных обстоятельств, отражают по строке 180 формы № 2. Эти расходы учитывают по дебету счета 99.

По строке 190 приводят чистую прибыль (убыток) организации за отчетный период. Она определяется как сумма прибыли (убытка) от обычной деятельности (строка 160) и чрезвычайных доходов (строка 170), уменьшенная на чрезвычайные расходы (строка 180).

13.3. Основные правила заполнения бухгалтерского баланса (форма № 1)

Чтобы правильно составить бухгалтерский баланс (форма № 1), необходимо знать следующие правила:

1. Нельзя зачитывать активы и пассивы, статьи прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

2. Основные средства и нематериальные активы нужно отражать в балансе по остаточной стоимости.

3. Активы и обязательства следует показывать в зависимости от сроков их обращения (погашения) и разделять на долгосрочные и краткосрочные.

4. Данные по счетам бухгалтерского учета расчетов с другими организациями и гражданами нужно приводить в развернутом виде: по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовое сальдо, – в активе, по которым имеется кредитовое сальдо, – в пассиве.

5. Если какой-либо показатель необходимо вычесть или он имеет отрицательное значение, то в бухгалтерской отчетности этот показатель нужно записать в круглых скобках.

Вопросы для самоконтроля

1. Как определяют прибыль от реализации продукции (работ, услуг)?
2. По каким счетам определяют финансовый результат от прочей реализации?
3. Назовите основные доходы и расходы от внереализационных операций.
4. Каким образом исчисляют налог на прибыль?
5. Какие субсчета открывают к синтетическому счету 91 «Прочие доходы и расходы»?
6. Имеет ли счет 99 «Прибыли и убытки» сальдо на конец отчетного года?
7. Как используют нераспределенную прибыль организации?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изложенный в данном пособии материал позволит наиболее глубоко изучить курс «Бухгалтерский учет». Даются понятия о сущности бухгалтерского учета, его значении, об основных правилах его ведения, о счетах и двойной записи, об учетных регистрах, о формах бухгалтерского учета.

Изложение учебного материала в последовательности Плана счетов позволит с наибольшей легкостью понять «бухгалтерскую обработку» таких операций, как приобретение основных средств, нематериальных активов, производственных запасов; отражение в бухгалтерском учете производственного процесса, реализации готовой продукции, формирование уставного капитала и финансовых результатов.

Практические задания (вопросы для самоконтроля) облегчат усвоение материала. Поэтому после изучения каждой темы рекомендуется ответить на предложенные вопросы.

Автор надеется, что знания, полученные после проработки материала данного учебного пособия, помогут Вам достичь успеха в бизнесе.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. *Вахрушина В.Б.* Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. пособие. – М., 2002. – 650 с.
2. *Кондраков Н.П.* Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 640 с. (Высшее образование).
3. *Он же.* Бухгалтерский учет и финансовый анализ для менеджеров: Учеб. пособие. – М.: Дело, 2003. – 304 с.
4. *Ковалева О.В., Константинов Ю.П.* Аудит: Учеб. пособие / Под ред. О.В. Ковалевой. – М.: ПРИОР, 2002. – 320 с.
5. *Кожин В.Я.* Бухгалтерский учет: Пособие для начинающих – М.: Экзамен, 1999. – 512 с.
6. Затраты предприятия: Справ. пособие. – СПб.: ООО «Фирма ”Се-зам”», 2003. – 132 с.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. – М.: ТД Элит. – 2000, 2002. – 112 с.
8. Основные документы бухгалтерского учета. – М.: ПРИОР, 2003. – 96 с.
9. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 05.08.92 г. № 552, с последующим изменениями и дополнениями. – М.: Проспект, 2002. – 130 с.
10. Налоговый кодекс РФ, 1 и 2 части с изменениями и дополнениями на 15 июня 2002 г. – М.: Проспект, 2002. – 480 с.
11. Трудовой кодекс РФ с изменениями и дополнениями на 15 марта 2003 г. – М.: Проспект, 2003. – 192 с.

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. ПРЕДМЕТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	4
1.1. Имущество предприятий и его классификация.....	4
1.2. Источники образования имущества предприятия.....	7
Глава 2. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	11
2.1. Принципы организации бухгалтерского учета.....	11
2.2. Счета и двойная запись.....	13
2.3. Типовые изменения баланса под влиянием хозяйственных операций.....	17
2.4. Синтетический и аналитический учет.....	22
2.5. План счетов бухгалтерского учета.....	23
Глава 3. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	25
3.1. Денежные средства.....	25
3.2. Безналичные расчеты.....	25
3.3. Расчеты платежными поручениями.....	29
3.4. Аккредитивная форма расчета.....	31
3.5. Чековая форма расчетов.....	32
3.6. Вексельные формы расчетов.....	33
3.7. Учет денежных средств на валютном счете.....	33
3.8. Учет кассовых операций.....	34
Глава 4. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ.....	38
4.1. Краткая характеристика налога на добавленную стоимость (НДС).....	38
4.2. Бухгалтерский учет НДС.....	40
Глава 5. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	42
5.1. Характеристика основных средств.....	42
5.2. Амортизация ОС.....	45
5.3. Направления поступления ОС.....	50
5.4. Направления выбытия ОС.....	52
5.5. Переоценка ОС.....	56
5.6. Инвентаризация основных средств.....	57
5.7. Ремонт основных средств.....	58
Глава 6. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ.....	62
6.1. Характеристика НМА.....	62
6.2. Поступление НМА.....	63
6.3. Выбытие НМА.....	64
6.4. Амортизация НМА.....	65
Глава 7. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ.....	66
7.1. Виды ценных бумаг.....	66
7.2. Учет операций с ценными бумагами.....	67

Глава 8.	УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ.....	69
	8.1. Классификация и оценка.....	69
	8.2. Порядок учета материалов на складе и в бухгалтерии.....	71
	8.3. Методы оценки производственных запасов.....	73
	8.4. Реализация материалов на сторону.....	75
	8.5. Инвентаризация материалов.....	76
Глава 9.	УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ).....	78
	9.1. Методы учета затрат на производство.....	78
	9.2. Группировка затрат.....	79
	9.3. Корреспонденция счетов по учету затрат на производство продукции.....	82
	9.4. Учет нормируемых расходов для целей налогообложения.....	86
Глава 10.	УЧЕТ ВЫПУСКА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ РЕАЛИЗАЦИЯ.....	91
	10.1. Учет готовой продукции.....	91
	10.2. Учет отгрузки и реализация готовой продукции.....	92
Глава 11.	УЧЕТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ.....	96
	11.1. Характеристика расходов на оплату труда.....	96
	11.2. Учет расходов по оплате труда.....	97
	11.3. Расчеты пособий по временной нетрудоспособности.....	98
	11.4. Расчеты по оплате отпуска.....	99
	11.5. Учет расходов по социальному страхованию и обеспечению (ЕСН).....	100
	11.6. Учет удержаний из заработной платы.....	104
Глава 12.	НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ.....	110
	12.1. Характеристика налоговой системы Российской Федерации.....	110
	12.2. Классификация налогов в зависимости от источников возмещения.....	111
Глава 13.	УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	113
	13.1. Структура и порядок формирования финансового результата и использование прибыли.....	113
	13.2. Порядок составления отчета о прибылях и убытках (форма отчетности № 2).....	114
	13.3. Основные правила заполнения бухгалтерского баланса (форма № 1).....	118
	Заключение.....	120
	Библиографический список.....	121

Учебное издание

ТИМОФЕЕВА Дина Викторовна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Учебное пособие

Редактор Р.С. Кузина
Компьютерная верстка А.Ю. Сергеева
Дизайн обложки А.Ю. Сергеева

ЛР № 020275. Подписано в печать 03.06.03.
Формат 60×84/16. Бумага для множит. техники. Гарнитура Таймс
Печать офсетная. Усл. печ. л. 7,21. Уч.-изд. л. 7,75. Тираж 150 экз.

Заказ .

Редакционно-издательский комплекс
Владимирского государственного университета
600000, Владимир, Горького, 87