

Тема: Общая характеристика бухгалтерского учета

1. История развития бухгалтерского учета.
2. Хозяйственный учет и его виды.
3. Роль бухгалтерского учета в системе управления предприятием.
4. Измерители в учете.
5. Пользователи учетной информации.
6. Задачи и требования бухгалтерского учета.
7. Предмет бухгалтерского учета и элементы метода бухгалтерского учета.
8. Принципы бухгалтерского учета.
9. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации. Учетная политика предприятия.
10. Финансовый и управленческий учет.

1. История развития бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет – это информационная технология, основанная на системе двойной записи, описанной Лукой Пачоли в 1494 году, но существующая уже в другом Времени и информационном Пространстве, то есть в данное время и в данной стране, определенная на ее законодательной и нормативной базе.

Любая технология для выпуска продукции использует определенные средства, то есть рабочую силу, основные средства, сырье, материалы и так далее.

Бухгалтерия как информационная технология не составляет в этом смысле исключения и в качестве средств так же использует рабочую силу – бухгалтеров с их квалификацией и знаниями; основные средства – помещение бухгалтерии; оборудование – столы, стулья, калькуляторы, компьютеры и так далее. Используются также материалы и МБП – бумага, папки, Но это внешние ее аксессуары. Основным содержанием бухгалтерии являются **алгоритмы**.

Алгоритм – это заданная последовательность действий, с помощью которых входные формы представления информации преобразуются в результат – в выходные формы.

Практика бухгалтерии – это реализация заданных ее технологией алгоритмов с помощью имеющихся в ее распоряжении средств.

Для описания деятельности предприятия необходим язык, который был бы понятен всем предпринимателям независимо от области их деятельности: промышленность, сельское хозяйство, машиностроение, торговля и так далее. Таким языком является бухгалтерский учет.

Таким образом, бухгалтерский учет – это информационная технология, с помощью которых отображается движение средств и их источников.

Истоки учета, его первые ростки скрыты от нас навсегда. Мы не знаем их и не можем узнать. Они исчезли за много тысячелетий до нас. Все, что мы можем утверждать, это то, что учет возник не сразу.

Было время, когда он был не нужен, когда все сведения о хозяйстве свободно помещались в голове одного человека и не потому, что у этого человека была хорошая память, а просто хозяйство было небольшое, и сведений о нем было не слишком много.

В первобытном обществе, где «люди всегда боятся, что весна забудет прийти на смену зиме» (Бониар), а хозяйство не сложнее нашего домашнего, все, что можно было наметить, намечали без записи, а результаты труда были известны всем.

Для возникновения письменного учета, ведения его регистров необходимо было несколько условий: с одной стороны, развитие хозяйственной деятельности должно было принять достаточно заметные размеры, с другой стороны, должна была существовать письменность и элементарная арифметика.

Многие ученые считают, что Кадм, легендарный изобретатель финикийского алфавита создал его для своих коммерческих потребностей. Нужна была простая система знаков для быстрой записи.

Изучение истории позволяет открыть многовековые тайны, так как бухгалтерский документ фиксирует подлинную историю: патриот афинской демократии Демосфен получал деньги от персидского царя (на них он купил себе дом, а остальные средства отдавал в рост); один из основателей США Александр Гамильтон был английским шпионом; героиня французского народа ЖАННА Д'Арк после своей смерти якобы продолжала получать заработную плату.

До сих пор на вопрос, когда возник бухгалтерский учет возможно 3 ответа:

6 000 лет тому назад, в тот момент, когда началась целенаправленная регистрация фактов хозяйственной жизни;

500 лет тому назад, когда вышла книга Л. Пачоли и началось описательное осмысление учета;

и, наконец, 100 лет тому назад, когда появились первые теоретические конструкции.

Современный бухгалтерский учет отличается от времен ведения учета Лукой Пачоли следующими положениями:

- до 16 в. главной целью учета было обеспечение информацией собственника. Данные бухгалтерского учета были секретными, стандартов нормативов и правил ведения учета не существовало.
- не было четкой границы между личной собственностью и имуществом предприятия
- не было понятия отчетного периода. Предприятие существовало только до момента получения определенной коммерческой цели

«Дать» и «Иметь» - дословный перевод терминов «дебет» и «кредит». Л.Пачоли употребляет термины *Del dare – Del avere*. Его терминология оказала глубокое влияние на вся мировую учетную практику. В романских языках она употребляется буквально: в итальянском – *Dare – Avere*, во французском – *Doit – Avoir*. В русском и болгарском языках распространена латинская форма – дебет, кредит.

В период великих географических открытий сформировались акционерные общества. Участники финансирования получали акции, пропорционально своим вкладам в предприятие. В 1673г. Коммерческий кодекс Франции предложил акционерным обществам один раз в два года составлять баланс и публиковать результаты деятельности. Так зародилась эпоха инвестора - главного пользователя финансовой отчетности

После 1800 года с увеличением производства увеличилась и роль основных средств. Появилось понятие амортизация

С начала промышленной революции стали появляться профессиональные бухгалтеры.

Первые принципы русского учета возникли после создания Русского государства (862 г.). Особую роль сыграло принятие Русью христианства, православной религии, так как это способствовало созданию множества монастырей, ведущих по тем временам огромную и довольно разнообразную хозяйственную деятельность. Именно монастыри под влиянием Византии сформировали многие идеи русской бухгалтерии.

В монастырях существовал сложный порядок распределения хозяйственных обязанностей. Ответственность уже в то время была не только материальной, но и уголовной — личной. В случае недостачи виновного избивали, лишали жизни.

К XVII в. на Руси сложился довольно строгий порядок описания фактов хозяйственной жизни. Он включал: дату, текст, количество (денег, продуктов, материалов).

В эпоху Петра I не избежала коренного изменения и постановка бухгалтерского учета. Уже в 1710 г. в газете «Московские ведомости» появилось загадочное и малопонятное слово

«бухгалтер». Радетели чистоты родного языка предложили вместо него русское слово «книгодержатель», но оно не прижилось.

В это время учету и контролю стало уделяться большое внимание, начали издавать инструкции по организации учета как государственные акты.

Однако, промышленный учет не знал еще системы двойной записи, ибо психологически бухгалтерам были более понятны натуралистические учетные идеи, когда все затраты фиксируются в том измерении, в котором они возникают.

В первой половине XIX в. в бухгалтерскую жизнь России вошли идеи, которые обсуждаются и поныне.

Три бухгалтера заложили начала российской бухгалтерской науки. Это К. И. Арнольд, И.А. Ахматов, Э. А. Мудров. К.И. Арнольд приехал в Россию из Германии и был первым в Москве преподавателем бухгалтерского учета. И.А. Ахматов — родом из Франции, был служащим петербургской торговой фирмы. Э.А. Мудров преподавал математику и физику в Олонецкой (Петрозаводск) гимназии.

Все факты хозяйственной жизни уже тогда отражались на бухгалтерских счетах методом двойной записи. При определении двойной записи И.А. Ахматов предложил делить все хозяйственные операции на четыре типа, не связывая эту классификацию с балансом. Впоследствии на этих же типах была основана балансовая теория о четырех типах изменений в балансе.

Таким образом, первая половина XIX столетия была временем, когда западная бухгалтерская мысль в ее немецком (К.И. Арнольд) и французском (И.А. Ахматов) вариантах была окончательно усвоена в России. При этом она была переработана и развита.

С конца XIX в. в двух культурных центрах России — в Москве и Петербурге — сформировались две школы бухгалтеров. Между ними возникло много методологических различий в трактовке учебных проблем.

Первым и наиболее глубоким было различие в понимании природы бухгалтерского баланса. Москвичи (Р. Я. Вейцман, Н. С. Лунский, А. М. Галаган и др.) считали баланс преображенным, сокращенным и перегруппированным инвентарем.

Бухгалтеры Санкт-Петербурга (А. М. Вольф, Е. Е. Сивере, Н. А. Блатов и др.) не разделяли этих взглядов, они видели в таком подходе опасность сведения учета к набору чисто формальных процедур, превращение бухгалтера в регистратора или счетовода.

Прежде всего они возражали против фетишизации роли баланса. По их мнению, инвентарь — такой же первичный документ, как и любой другой (накладная, фактура, акт и т. п.), и, следовательно, в основе учета лежит отнюдь не баланс, а первичные документы, которые организуются планом счетов.

Отмечается, что москвичи в целом отличались интернациональным подходом к бухгалтерскому учету, его теории и практике, а в Санкт-Петербурге были весьма заметны славянофильские тенденции, которые прежде всего сказались в желании русифицировать учетную терминологию.

В годы советской власти бухгалтерский учет был основан на государственной форме собственности и централизованном планировании, он отвечал господствующей модели функционирования экономики.

История бухгалтерского учета в СССР органически продолжила традиции старой дореволюционной России, а зачатки нового учета можно проследить с первых недель февральской революции. Уже в марте 1917 г. возникает и проводится в жизнь Рабочий контроль. Великая Октябрьская социалистическая революция привела к огромным социально-экономическим изменениям, которые не могли не отразиться на ведении учета. Эволюция общества последовательно оказывала влияние на развитие учета и людей бухгалтерской профессии. Эта эволюция прошла несколько этапов:

1917 - 1918 - попытки стабилизации хозяйства, пути адаптации традиционных методов учета в новой системе хозяйствования;

1918 - 1921 - подходы к формированию коммунистического общества (военный коммунизм), развал старых систем и форм бухгалтерского учета, создание принципиально новых учетных измерителей;

1921 - 1929 - новая экономическая политика, реставрация традиционной системы бухгалтерского учета;

1929 - 1953 - построение социализма, деформация принципов бухгалтерского учета;

1953 - 1984 - совершенствование производственного учета, анализ его организационных структур и распространение механизированной обработки экономической информации,

с 1984 - перестройка всех социально-экономических отношений в стране, попытка возрождения классических принципов бухгалтерского учета.

Попытка стабилизации хозяйства и эпоха военного коммунизма (1917-1921)

Октябрьская революция на первом этапе была демократической и как бы «заморозила» разрушавшиеся из-за нестабильности социально-экономической жизни производственные отношения. Начиная с октября 1917 до лета 1918 г., в стране продолжало существовать частное предпринимательство, наблюдались тенденции, получившие развитие в годы нэпа.

Положение в стране резко изменилось с середины 1918 г, когда правительство решило перейти к коммунистическому обществу. Народ на реквизиции и низкую оплату труда ответил сопротивлением. Саботаж прежде всего проявился в падении дисциплины и производительности труда. Вместе с тем резко ухудшились и условия труда счетных работников.

Нэп и реставрация традиционной системы бухгалтерского учета (1921-1929)

Новая экономическая политика возродила хозяйство в его наиболее эффективных формах. Твердые деньги обеспечивали эту эффективность. А.П. Рудановский и А.М. Галаган - выдающиеся бухгалтеры советской школы, ее создатели, и, несмотря на то, что их имена сначала были преданы травле, а потом забвению, оставленные ими идеи прочно остались в практике и теории того, что получило название социалистического учета.

Деформация принципов бухгалтерского учета (1929-1953)

Уже в начале 1929 г стали появляться зловещие намеки на то, что люди, возглавлявшие учет, проповедают что-то не то. Началась повсеместная травля выдающихся учетных работников. Так было в Москве. Главными застрельщиками травли великих были люди бухгалтерского дна (Н. Н. Ласкин, М.Б. Гегечкори, Е.И. Глейх, П.Б. Клейман, Д.П. Андрианов и др.). У них тоже не было будущего.

Такое положение не могло не отразиться на теории и практике учета. Они начинают стремительно деградировать. Все лучшее, что веками накапливала человеческая мысль, уничтожалось. Взрывали храмы, жгли книги, травили ученых. Беда не миновала бухгалтерию. Среди бухгалтеров появлялись карьеристы (Ласкин, Глейх, Гегечкори, Клейман и др.), которые, пробивая себе дорогу и ошельмовывая лучших, сочиняя политические доносы. Главный вывод подобных утверждений состоял в том, что к 30-м годам в учет вошло утверждение о принципиальных различиях между социалистическим и капиталистическим учетом.

Организация бухгалтерского учета. С 1932 г. самостоятельность бухгалтерского учета была восстановлена. Подлинное дело никогда не удастся уничтожить до конца, но его можно подвергнуть фальсификации. Для такой фальсификации стал использоваться бухгалтерский учет. Дело в том, что с начала 30-х годов в стране был начисто уничтожен хозяйственный расчет, ибо вместо хозрасчета реального, когда закрываются убыточные предприятия, ввели хозрасчет мнимый. Это была иллюзия хозрасчета, так как никто не нес никакой ответственности, и никто ничего не закрывал, можно было иметь убытки и получать премии.

До 30-х годов были распространены три книжные формы: немецкая, французская, американская, а с 30-х годов начинает складываться контрольно-шахматная форма

счетоводства. С 1946 г. она, под названием мемориально-ордерной, становится обязательной.

Совершенствование производственного учета и распространение механизированной обработки информации (1953-1984)

К 1953 г. теория бухгалтерского учета перестала существовать. То, что выдавалось за таковую, было набором или тривиальных, или бессмысленных фраз. Стало модным восхвалять достижения, которых не было. Уровень профессиональной подготовки падал. Однако в этот период у наших коллег были и успехи в области счетоводства, но не счетоведения. Эти успехи связаны с учетом затрат на производство, формированием централизованных и децентрализованных структур и, что важно подчеркнуть, механизацией обработки экономической информации.

Перестройка всех социально-экономических отношений в стране, попытка возрождения классических принципов бухгалтерского учета (с 1984 г.)

С данного периода начинается перестройка всей экономической и социальной системы российского общества. Главными приоритетами признаются демократия и рыночная экономика. Изменение системы общественных отношений и гражданско-правовой среды определяют необходимость адекватной трансформации бухгалтерского учета. Делаются попытки возродить классические принципы бухгалтерского учета, однако, процесс реформирования бухгалтерского учета до недавнего времени отставал от общего процесса экономических реформ в России.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации становится открытой для иностранных партнеров, разработаны мероприятия по переходу национальной системы учета и отчетности на международные стандарты.

Из истории развития бухгалтерского учета следует, что:

1. Это одна из самых древних наук
2. Весь ранний бухгалтерский учет предназначен для целей управления, а не для инвестора
3. Бухгалтерский учет – продукт интеллектуальной деятельности многих народов
4. Развитие бухгалтерского учета стимулировалось техническим прогрессом.

2. Хозяйственный учет и его виды

Хозяйственный учет – это система наблюдения, измерения, регистрации и обобщения хозяйственных фактов, явлений, процессов в целях контроля и управления ими. Модель функционирования объекта управления предполагает взаимосвязь 3 видов учета:

- а) оперативного
- б) статистического
- в) бухгалтерского

Оперативный учет осуществляется в момент совершения определенных хозяйственных операций. Основная его особенность – быстрота обеспечения данными для оперативного руководства. Этой информацией пользуются для текущего повседневного управления работой предприятия и она может передаваться по телефону, факсу, в устной форме и т.д.

Статистический учет изучает и обобщает явления общественной жизни, которые носят массовый характер. Информация статистического учета строится на обобщающихся показателях. При этом количественная характеристика этих процессов рассматривается в неразрывной связи с их качественными показателями.

Бухгалтерский учет – это система наблюдения, сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного и документального учета всех хозяйственных операций.

Современный бухгалтер занимается не только ведением учета фактов хозяйственной жизни, но и осуществляет обширную деятельность, включающую:

- планирование и принятие решений
- контроль
- подготовку аналитических материалов для руководства

3. Роль бухгалтерского учета в системе управления предприятием

Правильная организация хозяйственного учета позволяет построить модель функционирования объекта управления. Это является предпосылкой для принятия управленческих решений.

Бухгалтерия предприятия обеспечивает весь управленческий персонал информацией, необходимой для контроля, анализа, управления и планирования хозяйственной деятельности.

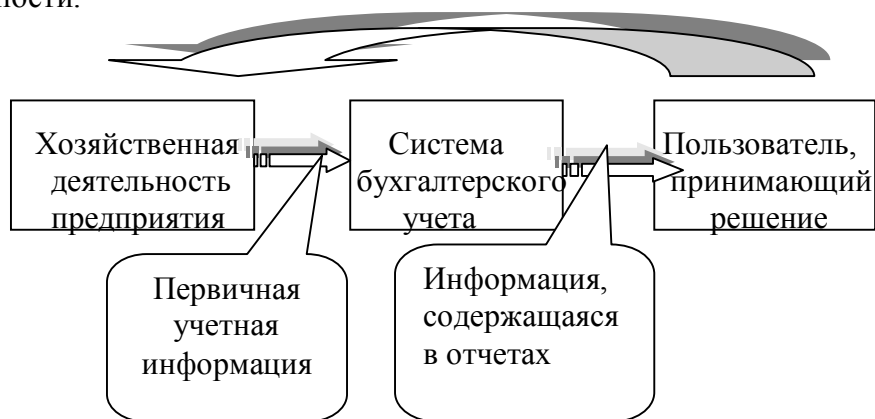


Рисунок 1. Роль бухгалтерского учета в процессе управления.

Учетная информация обеспечивает реализацию следующих взаимосвязей:

1) Бухгалтерский учет и планирование. Планирование включает в себя постановку целей, определение путей их достижения и выбор наилучшей альтернативы. Учетные данные предшествующих периодов являются исходной базой для планирования, а данные текущего учета – средством контроля за выполнением плана

2) Бухгалтерский учет и контроль. Хозяйственный контроль как функция управления состоит в выявлении отклонений от плана, которые сравнивают с фактическими показателями, а источником фактических данных является бухгалтерский учет

3) Бухгалтерский учет и анализ. Экономический анализ возник на базе бухгалтерского учета. Он изучает систему принятия и выполнения плана, а также управленческих решений, дает оценку их обоснованности, устанавливает причины отклонений

4) Бухгалтерский учет, ревизия, аудит. Ревизия и аудит осуществляются по данным бухгалтерского учета.

5) Бухгалтерский учет, финансы, кредит, право. Данные учета используются при составлении финансовых и кредитных планов и при решении правовых вопросов.

4. Измерители в учете

Ведение хозяйственного учета предполагает количественное отражение операций. Для этих целей применяется система учетных измерителей. Они подразделяются на:

- натуральные
- трудовые
- стоимостные

Натуральные измерители применяются для количественной характеристики хозяйственных процессов и учета ТМЦ. Объекты учитываются по весу, количеству, длине и т.д. (например, штуки, метры, тонны)

Трудовые измерители применяются для учета затрат труда и показывают затраченного времени в часах, днях и т.д. (например, человеко/часы, человеко/дни)

Стоимостные (денежные) измерители являются обобщающими, так как позволяют учитывать объекты в единой стоимостной оценке (например, рубли).

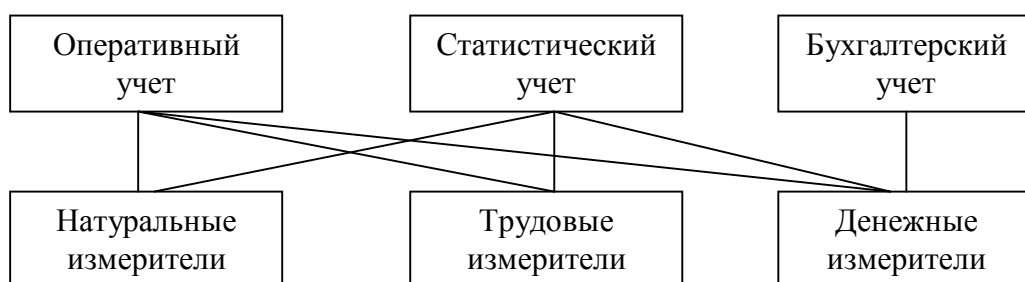


Рисунок 2. Взаимосвязь видов хозяйственного учета и измерителей.

Как видно из рисунка оперативный и статистический учет применяют все виды измерителей. Бухгалтерский синтетический учет ведется в денежном выражении.

5. Пользователи учетной информации

Пользователи бухгалтерской информации могут быть разделены на внутренних и внешних (рисунок 3).

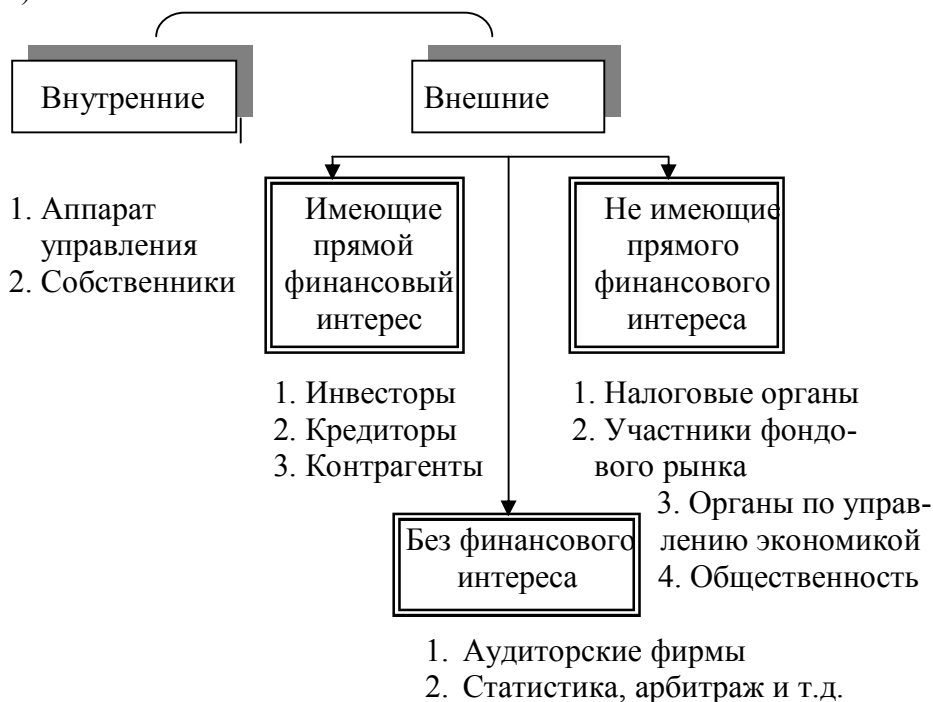


Рисунок 3. Пользователи учетной информации.

Бухгалтерский учет и бухгалтерская информация используются гораздо шире, чем это принято считать.

В силу достоинств, присущих бухгалтерскому учету, его нередко называют всеобщим языком делового общения участников развитого рынка. На языке бухгалтерского учета соответствующая информация доводится до его пользователей. Пользователем бухгалтерской информации признается любое лицо, заинтересованное в информации об организации.

6. Задачи и требования бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета подразумевает выполнение определенных задач, поставленных перед ним. Задачи бухгалтерского учета определены федеральным законом «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.1996г. В пункте 3 статьи 1 обозначено, что основными задачами бухгалтерского учета являются следующие:



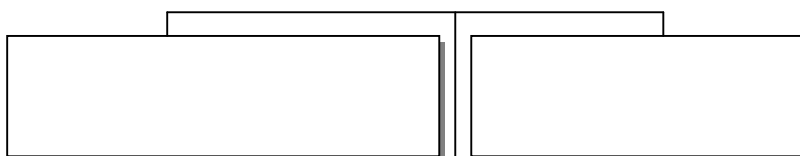
Рисунок 4. Основные задачи бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии и за соблюдение законодательства при выполнении и отражении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Ответственность за выполнение задач, поставленных перед бухгалтерским учетом предприятия, несет главный бухгалтер. Он является ключевой финансовой фигурой на предприятии, и ему приходится решать всевозможные задачи. Основная из них – организация, управление и контроль за повседневной, подчас рутинной учетной работой.

К бухгалтерскому учету предъявляются определенные общеэкономические требования (рисунок 5).

Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету



Сопоставимость планируемых
(прогнозных) и учетных
показателей

Полнота и простота
учета

Оперативность – своевремен-
ное представление
необходимых данных

Достоверность данных -
достигается использова-
нием методов учета

Экономичность – определяется
количеством работников на
одного бухгалтера и компьютеризацией
учетных работ

Рисунок 5. Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету.

Также в законе «О бухгалтерском учете» в главе 2 статье 8 определены требования к порядку ведения бухгалтерского учета:

- бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации – рублях
- имущество, являющееся собственностью организации учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящихся у данной организации
- бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации предприятия в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации
- организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета
- данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета
- все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета.

7. Предмет и элементы метода бухгалтерского учета

Предметом бухгалтерского учета являются факты хозяйственной жизни предприятия, совокупность которых характеризует хозяйственную деятельность предприятия, и включают в себя:

- хозяйственные процессы и операции. Хозяйственные операции представляют собой отдельные действия, вызывающие изменения в объеме размещения и использования средств, а также в составе и назначении источника этих средств
- расчетные соотношения с поставщиками, покупателями, работниками предприятия и т.д.
- кругооборот средств (4 стадии: процесс заготовления, производства, реализации, обращения)
- затраты на оплату труда
- движимое и недвижимое имущество
- источники формирования имущества

Познание сущности предмета науки достигается через познание содержания его метода.

Методом бухгалтерского учета называется совокупность приемов и способов, с помощью которых отражается хозяйственная деятельность предприятия.

Наряду с общенаучными методами бухгалтерский учет располагает своими специфическими приемами, обусловленными сущностью самого предмета, а также поставленными перед ними задачами и требованиями. Отдельные приемы и способы называются элементами метода бухгалтерского учета (рисунок 6)

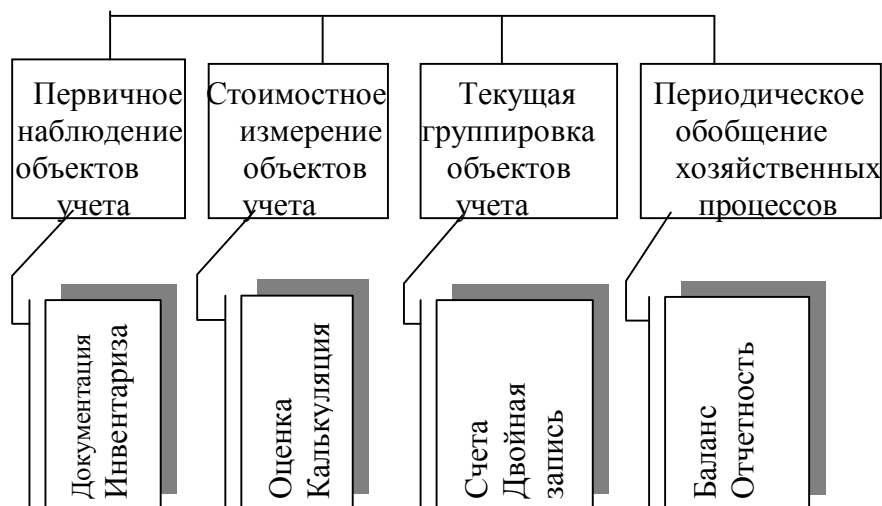


Рисунок 6. Элементы метода бухгалтерского учета.

Документация – совокупность носителей первичной информации, отражающей хозяйственную деятельность (ст.9 закона «О бухгалтерском учете»)

Инвентаризация (ст. 12 закона «О бухгалтерском учете») – это способ определения фактического наличия материальных ценностей на предприятии и сверка их с документальными данными бухгалтерского учета. Объектами инвентаризации выступают: все имущество предприятия (основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения и т.д.) и все виды финансовых обязательств (дебиторская и кредиторская задолженность, кредиты банков, займы, резервы). Инвентаризация проводится по месту нахождения имущества и по каждому материально ответственному лицу.

Счета бухгалтерского учета - это способ экономической группировки информации об имуществе предприятия и его источниках с целью текущего контроля и учета за объектами наблюдения. Счета открываются на каждый вид актива, капитала и обязательства, дохода и расхода

Двойная запись – это способ бухгалтерской записи, когда учет осуществляется по дебету одного счета и по кредиту другого.

Оценка – это способ отражения объекта в бухгалтерском учете в обобщающем стоимостном измерителе.

Калькуляция - способ определения себестоимости продукции на основе данных бухгалтерского учета

Баланс – способ экономической группировки, обобщения и отражения имущества предприятия в стоимостной оценке на определенную дату. Баланс составляется на ежеквартально (промежуточный) и на конец года (годовой). В соответствии с российским законодательством финансовый год приравнивается к календарному. Балансовое обобщение позволяет сопоставить имущество предприятия с источниками его образования.

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении предприятия. Отчетность дополняет и расшифровывает бухгалтерский баланс. Существует ряд положений к балансу:

- форма №1 «Бухгалтерский баланс»
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»
- форма №3 «Отчет об изменении капитала»
- форма №4 «Отчет о движении денежных средств»
- форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

8. Принципы бухгалтерского учета

В соответствии с переходом национального бухгалтерского учета на международные стандарты учета и отчетности провозглашаются следующие основные принципы ведения бухгалтерского учета.

1. Принцип целостности - данные бухгалтерского учета представляют собой единую систему, созданную в интересах управления предприятием. Целостность означает, что система учета должна отвечать задачам управления хозяйственными процессами

2. Принцип самостоятельности - предприятие, в котором ведется бухгалтерский учет юридически самостоятельно по отношению к своему собственнику. Из этого следует, что имущество учредителей и предприятия учитываются отдельно.

3. Принцип регистрации – осуществляется регистрация всех фактов хозяйственной деятельности, изменяющегося состава средств и источников

4. Принцип непрерывности – предприятие функционирует в течение неопределенно долгого периода времени. Если предприятие продается целиком, то ни ликвидационный не вступительный балансы не составляются. От смены собственника предприятие не станет другим.

5. Принцип идентификации – все факты хозяйственной жизни должны быть отнесены к соответствующему отчетному периоду. Идентификация - это выбор момента, к которому относят возникновение факта хозяйственной жизни

6. Принцип соответствия (увязки) – если какое-либо событие влияет на доходы и расходы определенного периода, результат этого события должен признан в том же периоде

7. Принцип квантифицируемости - означает количественное измерение и исчисление фактов хозяйственной деятельности вследствие регистрации. Для этого в учете используются все три вида измерителя.

8. Принцип относительности – все данные бухгалтерский учета носят не абсолютно точный, а условно точный характер. Условность данных вытекает из двух признаков:

- методологический
- инвентарный

Методологические отклонения объясняются тем, что различные участники хозяйственного процесса могут преследовать определенные цели. Например, некоторые факты хозяйственной деятельности учитываются по покупной, продажной, экспертной, восстановительной цене.

Инвентарные признаки вызваны тем, что реальное состояние объектов не всегда совпадает с данными бухгалтерского учета.

9. Принцип контроля учетных данных - вся информация, исходящая от материально ответственных и подотчетных лиц, должна контролироваться бухгалтерскими служащими.

10. Принцип непротиворечивости – в системе учета не может быть норм противоречащих друг другу. Однако, если один нормативный документ противоречит другому, что иногда бывает, юристы вырабатывают правило:

- если две нормы документа содержат взаимоисключающие факты, то действует та норма, которая издана вышестоящим органом.
- если нормативный документ издан одним и тем же органом, то действует норма последнего изданного по времени документа

11. Принцип ясности – данные бухгалтерского учета должны быть понятны заинтересованным пользователям при условии наличия у них минимальных экономических знаний.

12. Принцип интерпретируемости – информация должна предоставляться в таком виде, чтобы можно было принимать управленческие решения

13. Принцип консерватизма – доходы признаются только тогда, когда есть уверенность в их получении. В то время как расходы признаются по мере того, как их обоснованно считают возможными.

14. Принцип приоритета экономического содержания хозяйственной операции над юридической формой.

9. *Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации. Учетная политика предприятия.*

В настоящее время в России сформирована 4-х уровневая система нормативного регулирования:

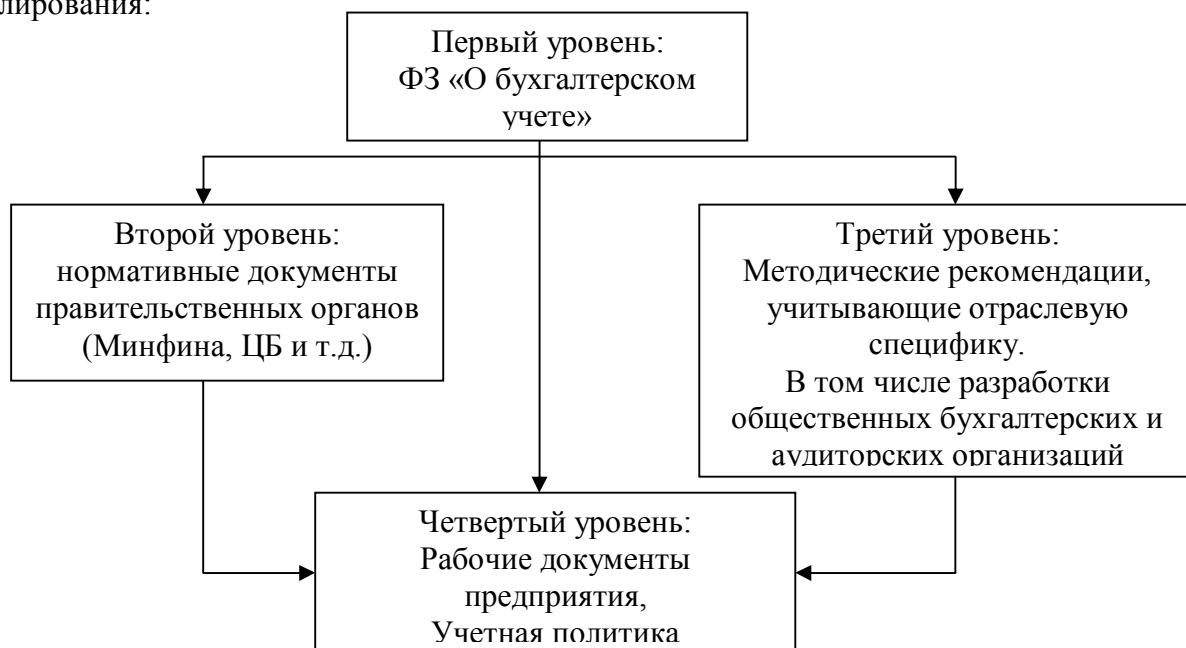


Рисунок 7. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

10. *Финансовый и управленческий учет*

В бухгалтерском учете выделяют две подсистемы:

- Финансовый учет
- Управленческий учет

Финансовый – учет, охватывающий учетную информацию, которая используется внутри предприятия и сообщается внешним пользователям.

Управленческий - охватывает все виды учетной информации, которая измеряется, обрабатывается и передается для внутреннего пользования руководству.

Отличия финансового и управленческого учета представлены в таблице:

Характеристика	Финансовый учет	Управленческий учет
----------------	-----------------	---------------------

1. Пользователи	Внешние	Внутренние
2. Учетная система	Двойная запись	Любая полезная информация
3. Регулирование	Национальные стандарты учета	Отсутствует
4. Измерители	Денежные (стоимостные)	Любые виды измерителей
5. Объект	Предприятие в целом	Отдельные подразделения и части предприятия
6. Периодичность	Год, месяц, квартал	Не существует определенной периодичности по мере необходимости
7. Информационные характеристики	Объективность, поскольку опирается на оценку прошлых событий	Субъективность, так как часто носит прогнозный характер

Тема: Бухгалтерский учет денежных средств предприятия.

1. Значение, виды и задачи учета денежных средств на предприятии
2. Порядок приема и выдачи наличных денег. Документальное оформление кассовых операций
3. Синтетический учет кассовых операций
4. Виды нарушений в порядке ведения кассовых операций и ответственность за них.
5. Порядок открытия расчетного счета
6. Порядок поступления и сдачи наличности на расчетный счет.
7. Синтетический учет движения денежных средств по расчетному счету.
8. Формы безналичных расчетов и их характеристика
9. Информация об остатках денежных средств в кассе и на счетах в банке в балансе и формах отчетности

1. Значение, виды и задачи учета денежных средств на предприятии

Денежные средства предприятия входят в состав оборотных средств и занимают значительный удельный вес как объект учета. Все организации и предприятия независимо от форм собственности обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков. Расчеты предприятий по своим обязательствам с другими предприятиями производятся, как правило, в безналичном порядке.

Наличные деньги, получаемые из учреждений банков, расходуются на те цели, на которые они получены.

Основные задачи учета денежных средств являются:

1. своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств;
2. оперативный повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств в кассе предприятия;
3. контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;
4. обеспечение своевременного проведения и отражения в учете результатов инвентаризации денежных средств;
5. контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с контрагентами.

2. Порядок приема и выдачи наличных денег. Документальное оформление кассовых операций.

Для приема, хранения и выдачи наличных денег каждое предприятие имеет кассу. Общие принципы ведения кассовых операций регламентируются «Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации». Предприятия могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов остатка наличных денег в кассе. Лимиты остатка денежных средств и нормы использования выручки устанавливаются учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий. Всю денежную наличность сверх установленных лимитов предприятие обязано сдавать на расчетный счет в банк. Предприятие имеет право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, премий, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше 3-х рабочих дней, включая день получения денег в банке. В соответствии с правилами ведения кассовых операций, каждое предприятие обязано:

1. для обеспечения сохранности денежных средств с лицами, занимающимися кассовыми операциями должен быть заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности;
2. с целью обеспечения сохранности денежных средств устанавливаются специальные требования к оборудованию кассовых помещений;
3. инвентаризация кассовой наличности должна проводиться не реже 1 раза в квартал или месяц по решению руководителя;

Существуют строгие требования к документации кассовых операций для предприятий всех форм собственности:

1. бланки кассовых документов должны быть строго типовой формы;
2. не допускаются в кассовых документах исправления и подчистки;
3. приходные и расходные кассовые ордера являются бланками строгой отчетности и выдаются кассиру в пронумерованном виде под роспись;
4. чековые книжки для расчетов и получения наличных денег с расчетного счета предприятия должны храниться в сейфе у главного бухгалтера предприятия, не допускается выдача незаполненных чеков;
5. все кассовые документы должны содержать все обязательные реквизиты, в противном случае они теряют юридическую силу.

Существуют четыре основных документа, оформляющих кассовые операции:

1. **Кассовая книга.** Выдается кассиру в пронумерованном и прошнурованном виде. Количество листов заверяется подписями руководителя, главного бухгалтера и скрепляется печатью. На предприятии одновременно должна быть одна кассовая книга. Она ведется под копирку в двух экземплярах. Отрывная часть кассовой книги является отчетом кассира

2. **Приходный кассовый ордер (ПКО)** – это приказ–распоряжение, оформляющий поступление денежных средств в кассу. Состоит из двух частей:

- ордер, в котором заполняются поступившая сумма цифрами и прописью с указанием источника и причины поступления,
- квитанция к ПКО - это отрывная часть, она выдается на руки лицу, сдавшему деньги

3. **Расходный кассовый ордер (РКО)** - это приказ-распоряжение на выдачу денежных средств из кассы предприятия. Состоит из двух частей:

- в первой указывается, кому и на какие цели выданы денежные средства, сумма цифрами и прописью,

- вторая представляет собой расписку лица получившего денежные средства с указанием основных реквизитов документа, удостоверяющего личность получателя и его роспись

4. **Акт инвентаризации денежных средств.** Содержит следующие основные реквизиты:

- дата и место составления;
- состав комиссии;
- количество предъявленных денежных средств по купюрной и общей стоимости;
- количество и сумма денежных документов;
- количество бланков строгой отчетности;

В акте инвентаризации указывается документальный остаток денежных средств в кассе по последнему кассовому отчету, результат инвентаризации и отклонения. Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех денежных ценностей и за всякий причиненный в связи с их неправильным хранением ущерб предприятию. Ревизия кассы проводится внезапно комиссией, назначенной приказом руководителя в присутствии кассира. Хранение в кассе денег, не принадлежащих предприятию, запрещается, и при их обнаружении считаются излишком.

На обратной стороне акта материально-ответственное лицо пишет объяснения о причинах излишков или недостачи, а руководитель предприятия указывает свое решение.

Выявленные излишки наличных денег приносятся с зачислением в доход предприятия

Дебет 50 «Касса»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

В случае выявления недостачи суммы подлежат взысканию с материально-ответственного лица

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит 50 «Касса»

По решению руководителя суммы взыскиваются с материально-ответственного лица (кассира)

Дебет 73/3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Сумма ущерба может быть погашена следующими способами:

а) путем внесения денег в кассу

Дебет 50 «Касса»

Кредит 73/3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

б) путем вычета из заработной платы

Дебет 70 «Расчеты по оплате труда»

Кредит 73/3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

3. Синтетический учет кассовых операций

Учет кассовых операций осуществляется на активном счете 50 «Касса». По дебету счета отражается поступление денежных средств в кассу предприятия, по кредиту – их выбытие. Сальдо счета 50 показывает наличие денежных средств в кассе предприятия на определенную дату.

Операции по счету 50 отражаются на основании проверенных кассовых отчетов и приложенных к ним кассовых документов. По счету 50 ведется журнал-ордер №1 «Журнал учета денежных средств». В журнале-ордере на каждую дату отводится одна строка.

Денежные средства в кассу могут поступать из следующих источников:

1. Оприходована в кассу выручка от реализации товаров, работ, услуг.

- Дебет 50 «Касса»
Кредит 90/1 «Выручка»
2. Поступили наличные денежные средства в кассу с расчетного счета на различные нужды.
Дебет 50 «Касса»
Кредит 51 «Расчетный счет»
 3. Оплачена наличными денежными средствами задолженность покупателей.
Дебет 50 «Касса»
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
 4. Возвращена подотчетными лицами неиспользованная сумма.
Дебет 50 «Касса»
Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
 5. Возмещение материально-ответственным лицом причиненного ущерба
Дебет 50 «Касса»
Кредит 73/3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»
 6. Получен аванс от покупателя согласно договору
Дебет 50 «Касса»
Кредит 62/1 «Авансы полученные»
 7. Возвращен в кассу неиспользованный аванс, выданный ранее поставщику
Дебет 50 «Касса»
Кредит 60/1 «Авансы выданные»
 8. Получена наличными арендная плата по текущей аренде
Дебет 50 «Касса»
Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
 9. Внесены учредителями наличные денежные средства на формирование уставного капитала
Дебет 50 «Касса»
Кредит 75 «Расчеты с учредителями»
 10. Безвозмездно получены денежные средства
Дебет 50 «Касса»
Кредит 98/2 «Безвозмездные поступления»
 11. Получение денежных средств по начисленным штрафам и неустойкам
Дебет 50 «Касса»
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

Денежные средства отражаются в учете по направлениям выбытия:

1. Выдана заработанная плата из кассы
Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Кредит 50 «Касса»
2. Выдана из кассы сумма в подотчет на определенные цели
Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Кредит 50 «Касса»
3. Оплачены наличными из кассы мелкие хозяйственные расходы
Дебет 44 «Расходы на продажу», 26 «Общехозяйственные расходы»
Кредит 50 «Касса»
4. Погашение наличными полученные кредиты и займы
Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Кредит 50 «Касса»
5. Сдана выручка из кассы в банк
а) напрямую
Дебет 51 «Расчетный счет»

- Кредит 50 «Касса»
- б) через инкассатора
 - Дебет 57 «Переводы в пути»
 - Кредит 50 «Касса»
- 6. Выдан аванс поставщику или подрядчику
 - Дебет 60/1 «Авансы выданные»
 - Кредит 50 «Касса»
- 7. Оплата задолженности перед поставщиком
 - Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
 - Кредит 50 «Касса»

4. Порядок открытия расчетного счета

Большая часть расчетов между предприятиями в процессе их деятельности осуществляется безналичным путем, т.е. перечислением денежных средств со счетов плательщика на счет получателя. Посредником в этих расчетах является банк. Расчетный счет является основным счетом предприятия, через который производятся все денежные операции без ограничения.

Текущие счета открываются во всех случаях, когда происходит обособление операций, например валютные счета, счета по операциям со средствами целевого назначения

Расчетный счет открывается юридическим лицам, имеющим самостоятельный баланс и наделенными собственными оборотными средствами.

Для открытия собственного расчета в банк необходимо предоставить следующие документы:

1. Заявление на открытие счета (бланк типовой формы)
2. Временное свидетельство о регистрации, выданное регистрационным органом
3. Копия устава и учредительного договора, заверенная нотариально
4. Два экземпляра банковских карточек с образцами подписей (руководителя и главного бухгалтера) и оттиском печати. Каждая карточка нотариально заверяется
5. Справка налоговой инспекции о поставке на налоговый учет

После проверки указанных документов на подлинном экземпляре устава предприятия главный бухгалтер банка делает отметку о том, что открыт расчетный счет с указанием номера счета. Это заверяется гербовой печатью банка.

Все документы по открытию расчетного счета хранятся в деле по оформлению счета, а один экземпляр карточки с образцами подписи и оттиском печати хранится в специальной картотеке у работника банка.

Между предприятием и банком заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание, в котором, как правило, оговаривается:

- стоимость открытия расчетного счета
- стоимость услуг по расчетно-кассовому обслуживанию
- стоимость наличного обращения (выдача и сдача наличных денег)
- процент, выплачиваемый банком клиенту за хранение средств на счетах

Банк выдает владельцу счета выписку из расчетного счета ежедневно или по мере совершения операции. В различных банках формы выписок могут быть различной формы, но все они имеют следующие реквизиты:

- наименование предприятия
- дата выписки
- входящие сальдо
- обороты
- исходящие сальдо
- дата последнего документа из банка

Бухгалтеру выписка банка дается не под роспись. Зачастую работник банка кладет выписки в ячейку, закрепленную за предприятием.

При получении выписки необходимо осуществить визуальный контроль за имеющейся на ней информацией, сверить данные выписки с документами, которые к ней приложены. Необходимо так же осуществить арифметический контроль выписки - провести подсчет оборотов, сверить начальное сальдо и определить сальдо конечное.

5. Порядок поступления и сдачи наличности на расчетный счет.

Наличные деньги на расчетный счет поступают вместе с документом «Объявление на взнос наличными». Он состоит из трех частей:

1. непосредственно объявление;
2. квитанция;
3. мемориальный ордер.

В этом документе указывается наименование предприятия, расчетный счет, сумма цифрами и прописью, ставится подпись лица, внесшего деньги.

Первая часть остается в банке.

Вторая часть в подтверждение того, что деньги сданы с отметкой банка и печатью банка в подтверждение того, что деньги получены, выдается на руки работнику предприятия.

Третья часть с выпиской банка, подтверждающей зачисление денег на расчетный счет, возвращается предприятию.

При этом в учете производится запись:

Дебет 51 «Расчетный счет»
Кредит 50 «Касса»

Как правило, банк все операции осуществляет в первой половине дня, однако наличная сдача денег возможна в вечернюю кассу банка путем инкассирования выручки. Для этого предприятие заключает на этот вид операции. Ежедневно работник банка в вечернее время забирает деньги и отвозит их в банк.

Для операций по инкассированию выручки между предприятием и банком заключается соответствующий договор, который содержит следующие моменты:

- периодичность и время инкассации;
- порядок оформления денежных средств при сдаче;
- порядок расчетов за услуги;
- порядок ответственности и прав каждой из сторон.

Инкассация выручки оформляется следующим образом:

Подготовительный этап. Кассир формирует инкассируемую сумму, складывая деньги по купюрно в пачки, составляет опись.

Оформление инкассации. Денежные средства укладываются в инкассаторскую сумку, и составляется препроводительная ведомость в 3х экземплярах под копирку (один экземпляр – инкассатору, второй – остается на предприятии, третий вкладывается в инкассаторскую сумку).

Приемка денежных средств от инкассатора служащим банка.

В связи с тем, что возникает временной разрыв между временем сдачи денег инкассатору (вечером одного дня) и зачислением выручки на расчетный счет (на следующий день), то учет ведется с применением счета 57 «Переводы в пути»:

Выручка сдана инкассатору:
Дебет 57 «Переводы в пути»
Кредит 50 «Касса»

На следующий день денежные средства, бывшие в пути, зачисляются на расчетный счет:

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 57 «Переводы в пути»

6. Синтетический учет движения денежных средств по расчетному счету.

Синтетический учет движения денежных средств на расчетном счете ведется на активном счете 51 «Расчетный счет». По дебету счета отражается поступление денег из разных источников, по кредиту – их выбытие. Сальдо – дебетовое.

Денежные средства на расчетный счет могут поступать из следующих источников:

1. Выручка от реализации готовой продукции, товаров, услуг
 - а) сдаваемая в дневные кассы банка
Дебет 51 «Расчетный счет»
Кредит 50 «Касса»
 - б) сдаваемая через инкассатора
Дебет 51 «Расчетный счет»
Кредит 57 «Переводы в пути»
2. Займы и кредиты банка.
Дебет 51 «Расчетный счет»
Кредит 66 «Краткосрочные кредиты и займы», «Долгосрочные кредиты и займы»
3. Поступления от различных дебиторов (аренда и так далее).
Дебет 51 «Расчетный счет»
Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
4. Поступления от учредителей в качестве вклада в уставный капитал
Дебет 51 «Расчетный счет»
Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

Выбытие денежных средств с расчетного счета осуществляется по следующим направлениям.

1. Оплата задолженности перед поставщиками и подрядчиками
Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Кредит 51 «Расчетный счет»
2. Выбытие денежных средств в кассу на различные цели (заработная плата, хозяйственные расходы и т.д.)
Дебет 50 «Касса»
Кредит 51 «Расчетный счет»
3. Оплата задолженности перед бюджетом по налогам и сборам
Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»
Кредит 51 «Расчетный счет»
4. Оплата задолженности перед фондами социального страхования
Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию»
Кредит 51 «Расчетный счет»
5. Оплата задолженности перед прочими кредиторами
Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит 51 «Расчетный счет»
6. Погашение задолженности по кредитам и займам
Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Кредит 51 «Расчетный счет»

7. Формы безналичных расчетов и их характеристика

В настоящее время существуют следующие формы безналичных расчетов

1. Расчеты платежными поручениями

2. Расчеты платежными требованиями поручениями
3. Расчеты по аккредитивам
4. Расчеты чеками
5. Расчеты посредством векселей

Платежное поручение - это приказ банку о перечислении с расчетного счета суммы денежных средств другой организации. Расчеты платежными поручениями являются самой распространенной формой безналичных расчетов.

Поручения банком принимаются на любую сумму. Центральным Банком Российской Федерации разработан специальный бланк платежного поручения. В платежном поручении указываются реквизиты плательщика, получателя платежа и их обслуживающих банках, а также сумма и назначение платежа. В этом бланке имеется специальная графа, в которой указывается условное цифровое обозначение операций. Данный перечень разработан Центральным Банком. Например, проставленная цифра 01 означает, что операции списаны и зачислены по платежному поручению, 08 означает, что открыт аккредитив

Расчеты платежными поручениями осуществляются по следующей схеме:

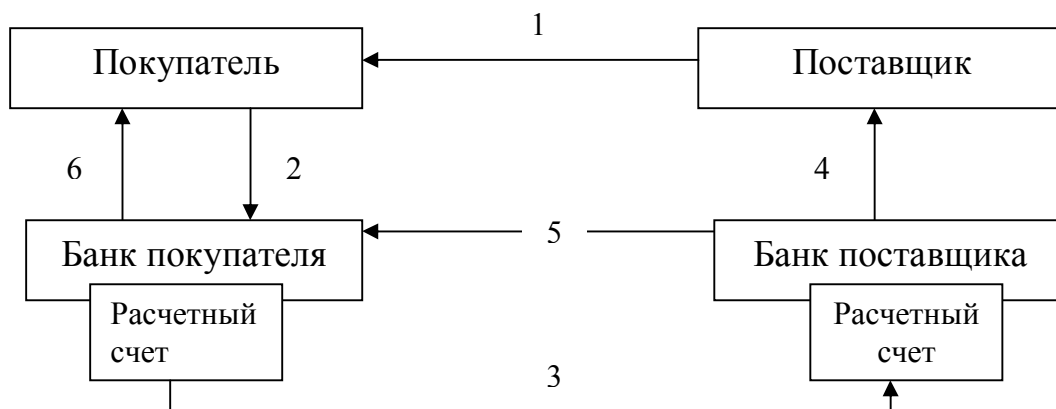


Рисунок Схема расчетов платежными поручениями.

После получения продукции (1), покупатель выписывает платежное поручение (2) своему банку. Тот перечисляет деньги (3) с расчетного счета покупателя на расчетный счет поставщика. Банк поставщика, зачислив деньги на расчетный счет своего клиента, направляет ему выписку (4). Затем он извещает банк покупателя (5), который направляет своему клиенту выписку (6).

Платежное требование-поручение. Этот вид расчетов возможен при акцептной форме расчетов. Акцепт – согласие на оплату. Это означает что поставщик, отгрузив товар, заполняет первую часть документа (требование), покупатель, получивший требование-поручение вместе с отгруженной продукцией, обязан заполнить вторую часть документа (поручение).

Согласие на оплату (акцепт) плательщик обязан сдать в течение трех дней с момента получения платежного документа. Если плательщик по какой-либо аргументированной причине отказывается платить, то банку в письменной форме посылается уведомление. В безакцептном порядке списываются с расчетного счета платежи по требованиям за коммунальные услуги, электроэнергию, абонентская плата за телефон.

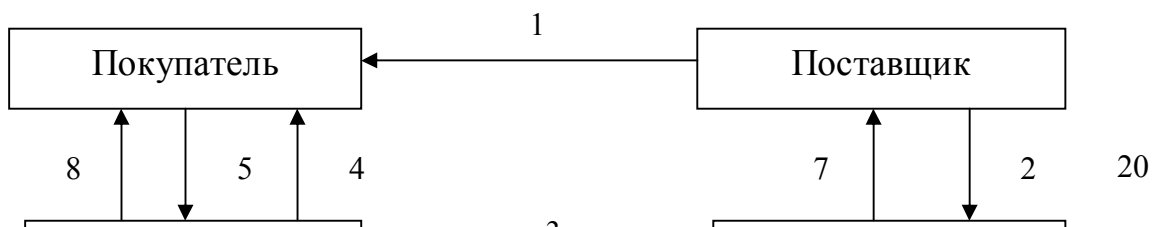


Рисунок Схема расчетов платежными требованиями-поручениями.

После отгрузки продукции (1), поставщик выставляет в свой обслуживающий банк платежное требование-поручение с товаросопроводительными документами на востребование платежа (инкассо) (2). Банк поставщика пересылает их в банк покупателя (3) для получения согласия на оплату (акцепта) и взыскания платежа. Банк покупателя передает документы своему клиенту (4). В случае акцепта (5) банк покупателя перечисляет деньги (6). На принятие решения об акцепте покупателю отводится три дня. После перечисления денег банки направляют соответствующие выписки своим клиентам (7, 8).

3. Аккредитив - это поручение банка покупателя, иногороднему банку поставщика произвести оплату счетов поставщика за отгруженную продукцию на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя.

Аккредитив открывается только для расчета с одним поставщиком на срок до 15 дней. Он может быть отзывным и безотзывным. Отзывной может быть изменен или аннулирован без предварительного согласования с поставщиком. Безотзывной не может быть аннулирован или изменен без согласия поставщика.

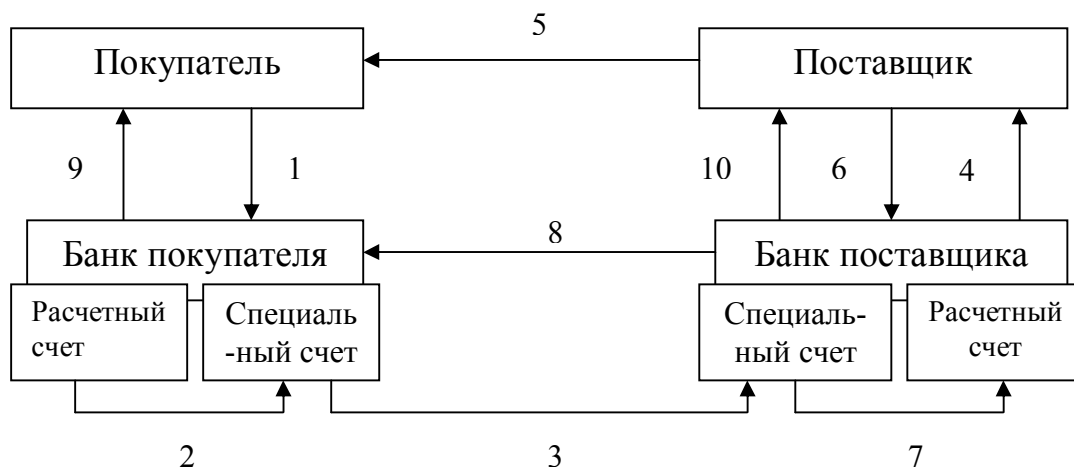


Рисунок Схема расчетов аккредитивами.

В соответствии с договором между поставщиком и покупателем, последний подает в свой обслуживающий банк заявление на открытие аккредитива (1). На основании этого заявления банк открывает специальный счет и резервирует (депонирует) на нем сумму аккредитива, переводя ее с расчетного счета на специальный счет (2). Одновременно банк покупателя направляет извещение банку поставщика об открытии аккредитива (3). Открыв аккредитив покупателю, 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 аккредитивному заявлению и определив их идентичность, банк поставщика зачисляет деньги с аккредитива на расчетный счет поставщика (7). Затем он перечисляет расчетные документы банку покупателя (8) и тот списывает сумму с депозитного счета, направляя выписку своему клиенту (9) и передавая с ней

товаросопроводительные документы. Банк поставщика также направляет выписку своему клиенту (10).

4. Чеки – это письменное поручение банку перечислить со счета чекодателя указанную в чеке сумму. Чек действителен в течении 10 рабочих дней, не считая дня выписки. Чековые книжки выдаются банком и могут быть лимитные и безлимитные. Учет посредством чековых книжек осуществляется на счете 55 «Специальные счета в банках» или субсчет №2 «Расчеты чеками». Зачисление денег с расчетный счет для образования счета 55/2 отражается

Дебет 55/2 «Расчеты чеками»

Кредит 51 «Расчетный счет»

И соответственно списание средств с чековой книжки отражается

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 55/2 «Расчеты чеками»

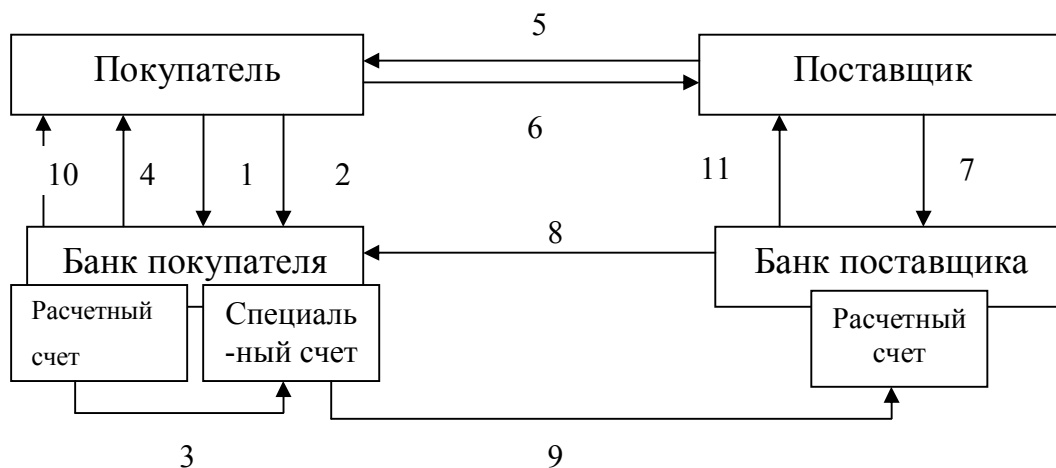


Рисунок Схема расчетов чеками.

Расчеты чеками осуществляются в пределах одного города. Покупатель подает в свой обслуживающий банк платежное поручение о депонировании (резервировании) определенной суммы на депозитном счете (1) и одновременно предоставляет заявление о выдаче ему лимитированной чековой книжки (2). На основании этих документов банк покупателя открывает своему клиенту депозит (3). После открытия депозита банк выдает чековую книжку (4).

После отгрузки продукции или оказания услуги поставщиком (5) покупатель оплачивает их чеком (6). Поставщик в срок не позднее десяти дней с момента получения чека предоставляет его в свой обслуживающий банк (7). Тот, в свою очередь, пересылает чек с реестром в банк покупателя (8). Банк покупателя перечисляет деньги (9). После этого банки направляют своим клиентам выписки (10, 11).

Вексель – это вид ценных бумаг или денежных обязательств. Различают вексель простой, переводной (тратта). Передача векселя одного лица другому оформляется передаточной надписью - индоссаментом. В базе начинаются вексельно-кредитные операции с выдачи вексельного кредита. Он может быть получен в форме учета векселей и в форме специального ссудного счета под залог векселей. Вексельные кредиты бывают одновременные и постоянные. Кредиты по учету векселей могут быть предъявительскими, которые открываются клиенту для учета передаваемых им банку векселей и, кроме того, кредит может быть векселедательским, при котором клиент выдает свои векселя, которыми рассчитывается за поставку товара или услуги. Получатели таких кредитов затем представляют их в свои банки. Под учетом векселя понимается его передача или продажа векселедержателем банку до наступления срока платежа и получение за это вексельной суммы за вычетом определенного процента

(дисконта). К учету принимаются векселя, основанные на товарных или коммерческих сделках.

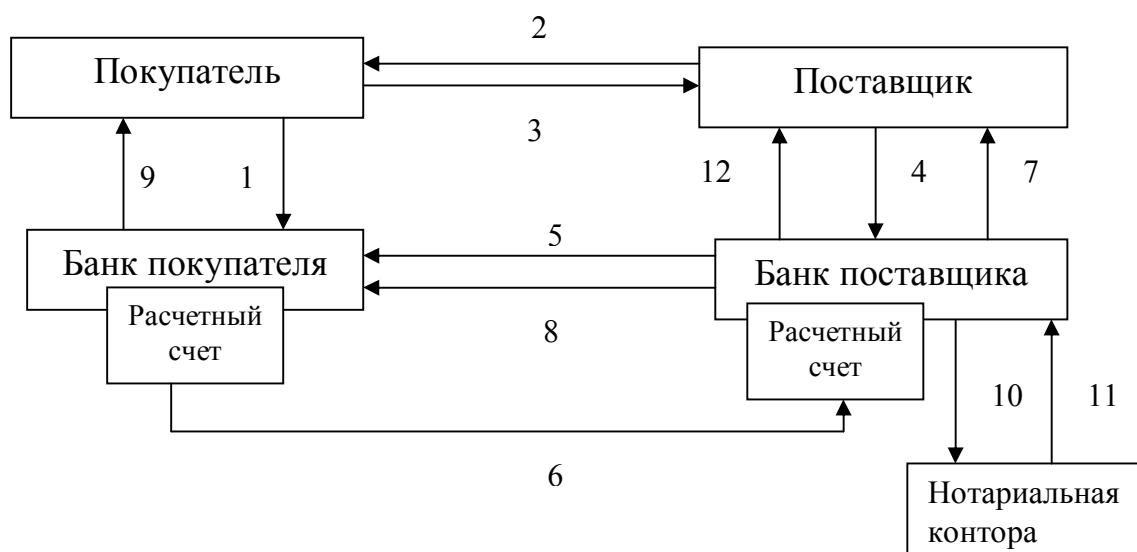


Рисунок Вексельная форма расчетов.

Покупатель заключает со своим банком договор-поручение по домициляции векселей (1), то есть по обеспечению платежей по ним. После получения товара (2) покупатель выдает поставщику вексель (3), в котором указывается срок оплаты товаров. Поставщик передает своему банку данный вексель для инкассирования (4). Банк поставщика извещает банк покупателя повесткой о наличии у него векселя (5).

При наличии суммы на расчетном счете покупателя обслуживающий банк может перечислить на расчетный счет поставщика (6). После этого банк поставщика извещает своего клиента о зачислении на его счет суммы уплаты по векселю и возвращает последний в банк покупателя (8). Банк покупателя отправляет своему клиенту вексель с выпиской об окончании операции по векселю (9).

Если денег на расчетном счете покупателя нет, а наступает срок уплаты по векселю, то банк покупателя не несет ответственность за неуплату, если между ним и клиентом нет специального договора о кредите в счет оплаты векселя.

В случае просрочки банк поставщика предъявляет неоплаченный вексель в нотариальную контору (10) для совершения протеста (11). Затем неоплаченный вексель с протестом возвращается поставщику для принятия решения (12).

8. Информация об остатках денежных средств в кассе и на счетах в банке в балансе и формах отчетности.

Сведения об остатках денежных средств на предприятии имеются в форме №1 «Бухгалтерский баланс». Они находятся во втором разделе актива баланса «Оборотные активы». Информация дается построчно: всего денежных средств, в том числе в кассе, на расчетных, валютных и прочих счетах. Информация в бухгалтерский баланс заносится из оборотной ведомости и Главной книги.

В состав годовой отчетности с 1996 года входит форма №4 «Отчет о движении денежных средств» ее составляют все предприятия, кроме малых. Отчет построен в следующей форме:

остатки денежных средств на начало периода +
 поступление денежных средств (с расшифровкой) -
 направлено денежных средств (с расшифровкой) =
 остатки на конец отчетного периода.

Расшифровки приводятся по видам деятельности – текущей, финансовой и инвестиционной. Данные формы №4 должны совпадать с данными Главной книги и Бухгалтерского баланса.

Тема: Учет расчетных операций

1. Учет расчетов с персоналом по оплате труда.
2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками.
4. Учет расчетов по кредитам и займам.
5. Учет внутрихозяйственных расчетов.
6. Учет расчетов с подотчетными лицами.

1. Виды найма работников на предприятии

В настоящее время существует три вида найма работников на предприятии:

- согласно лично поданному заявлению, на основе которого составляется приказ руководителя;
- по трудовому соглашению;
- по договору подряда.

Трудовой договор является бессрочным. При заключении трудового договора работник пользуется всеми социальными льготами и находится под охраной Трудового кодекса.

В рамках трудового соглашения вместо письменного заявления составляется контракт. В нем оговаривается ряд вопросов: обязанности сторон, условия оплаты, срок, на который заключается договор. Контракт может быть срочным (менее 5 лет) и бессрочным.

Имеют место следующие виды найма: договор подряда и трудовое соглашение. Эти виды найма применяются в том случае, если работник имеет постоянную работу на другом предприятии.

Различия между трудовым соглашением и договором подряда.

Трудовое соглашение	Договор подряда
1. Направленность на выполнение работ по специальности или конкретному профилю	1. Направленность на получение конкретного результата по выполняемой работе
2. Условия труда – подчинение правилам внутреннего трудового распорядка	2. Условия труда – выполнение работы в любое свободное время
3. Социальная защита – работники подлежат обязательному страхованию, имеют право на пособие по временной нетрудоспособности и другие виды социальных льгот	3. Все виды пособий отсутствуют, социальной страховки нет
4. Оплата труда – зарплата выплачивается или в установленные сроки, или в сроки, указанные в соглашении	4. Зарплата начисляется и выплачивается по согласованию сторон

В настоящее время существуют две формы оплаты труда: повременная и сдельная.

Повременная форма оплаты труда бывает двух видов: простая повременная и повременно-премиальная.

При простой повременной оплате производится за определенное количество отработанного времени независимо от количества и объемов выполнения работ.

При повременно-премиальной оплате труда к заработной плате прибавляется премия в размере определенного процента к тарифной ставке или к должностному окладу.

При повременной форме заработной платы основанием начисления служат табельные данные (данные табеля учета использования рабочего времени), данные об окладах или о часовых тарифных ставках.

При сдельной форме оплаты труда применяется несколько разновидностей (систем):

Прямая сдельная. Оплата труда осуществляется за число единиц изготовленной рабочим продукции и выполненной работы исходя из твердых сдельных расценок, установленных с учетом необходимой квалификации.

Сдельно-премиальная. Предусматривает премирование за перевыполнение норм выработки или за достижение определенных качественных показателей (отсутствие брака, рекламаций на изготовление продукции).

Сдельно-прогрессивная. Оплата повышается за выработку сверх нормы в прогрессии.

Косвенно-сдельная. Производится наладчикам, комплектовщикам, помощникам мастера и рассчитывается в процентах к заработку основных рабочих обслуживаемого участка.

Аккордная. Предусматривает определение совокупности заработка за выполнение определенных стадий работы или выпуска продукции.

При сдельной форме оплаты труда так же ведут табель учета использования рабочего времени. Основным документами являются наряды, рапорты, ведомости о выработке.

Основная и дополнительная заработная плата

Оплата труда складывается из основной и дополнительной. В основную включается оплата за проработанное время и предусмотренные законом доплаты за отклонение от нормативных условий труда. Оплата за отклонения от нормативных условий труда включает:

- ☞ оплату простоев и брака не по вине работника
- ☞ доплату за сверхурочные работы
- ☞ доплату за работу в праздничные и выходные дни
- ☞ доплату за работу в ночное время
- ☞ доплату за обучение учеников
- ☞ доплату бригадирам за руководство бригадой.

Дополнительная заработанная плата складывается из оплаты основного и дополнительного отпуска, пособий по временной нетрудоспособности, оплаты льготных часов подросткам, оплаты перерыва матери по кормлению ребенка и оплаты за выполнение государственных обязанностей.

Существует окладная форма оплаты труда. Она применяется в основном для работников руководящего состава и инженерно-технических работников с ненормируемым рабочим днем

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов сотрудникам по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы:

1. оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

2. оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;

3. начисленных пособий по социальному страхованию, пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

4. начисленных доходов от участия в капитале организации и т. п. в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т. п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний из заработной платы.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированным суммам»).

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

Начисление заработной платы за отработанное время (основная заработная плата)

Начисление заработной платы отражается по кредиту счета 70, а корреспондирующий с ним счет зависит от того, в каком подразделении работает сотрудник, которому начисляется зарплата, и какие работы он выполняет.

- начислена заработная плата работникам основного (вспомогательного, обслуживающего) производства:

Дебет 20 «Основное производство» (23 «Вспомогательные производства», 29 «обслуживающие производства и хозяйства»)

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

- начислена зарплата работникам, занятым в процессе обслуживания основного или вспомогательного производства:

Дебет 25 «Общепроизводственные расходы»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

- начислена заработная плата управленческому персоналу:

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

- начислена зарплата работникам, занятым в процессе продажи продукции (товаров):

Дебет 44 «Расходы на продажу»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

- начислена заработная плата работникам, занятым в строительстве (реконструкции) объектов основных средств:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Заработная плата за неотработанное время (дополнительная заработная плата)

В некоторых случаях организация должна выплатить работникам те или иные суммы за неотработанное время. К таким выплатам, в частности, относятся отпускные, пособия по временной нетрудоспособности, оплата льготных часов подросткам и кормящим матерям.

Отпускные начисляются исходя из среднего заработка работника. Порядок исчисления среднего заработка утвержден постановлением Минтруда России от 17 мая 2000 г. № 38. Отпускные начисляются на те же счета, что и заработная плата работникам.

Пособия по временной нетрудоспособности выплачиваются за счет средств Фонда социального страхования РФ. При начислении такого пособия в учете делается запись:

Дебет 69-1 «Расчеты с фондом социального страхования»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

На счете 70 также отражается начисление дивидендов сотрудникам, которые являются акционерами (участниками) организации.

Начисление дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Порядок расчета и удержания налога на доходы физических лиц. Прочие удержания из заработной платы.

С 1.01.2001 изменился порядок начисления и уплаты подоходного налога в бюджет с физических лиц в соответствии со второй частью Налогового кодекса. Налог на доходы физических лиц взимается с суммы дохода за отчетный период. При этом налоговая база определяется с учетом всех видов доходов налогоплательщика.

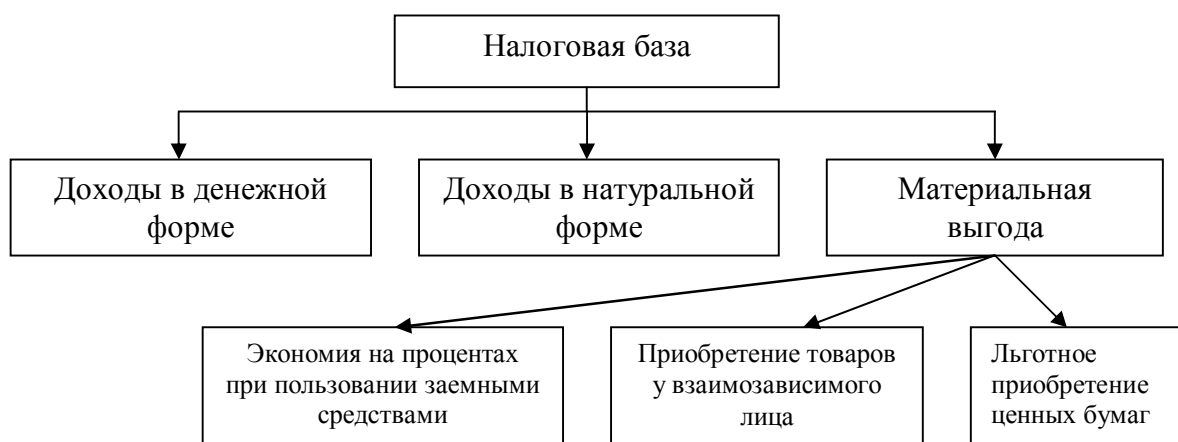


Рисунок Виды доходов налогоплательщика.

Налоговая база по доходам, определяемым по общей налоговой ставке (13%) уменьшается на сумму предусмотренных вычетов:

$$\text{Налоговая база} = \text{Доход} - \text{Вычеты}$$

Стандартные налоговые вычеты (статья 218 налогового кодекса) включают:

1. ежемесячный вычет в размере 3000 руб. по категориям: ликвидаторы чернобыльской аварии и т.п.;

2. ежемесячный вычет в размере 500 руб. по категориям: Герои СССР, бывшие военнослужащие и медперсонал в Чернобыле, военнослужащие выполнявшие интернациональный долг и т.п.;

3. ежемесячный вычет в размере 400 руб. - для всех остальных категорий населения;

4. ежемесячный вычет в размере 300 руб. на каждого ребенка, не достигшего 18 лет или студента дневного отделения ВУЗа до 24 лет.

Налогоплательщикам, имеющим право на несколько вычетов; из первых трех предоставляется один вычет по максимальному размеру. Одновременно налогоплательщик имеет право на два вычета: один на себя, другой – на детей.

Данные вычеты действуют до тех пор, пока совокупный годовой доход работника не превышает 20 000 руб.

Помимо стандартных существуют и другие виды вычетов для граждан:

- **социальные налоговые вычеты** (затраты на благотворительность, затраты на обучение, затраты на лечение). В конце года налогоплательщик подает налоговую декларацию, к которой прикладывается заявление на предоставление социальных вычетов и документы, подтверждающие их оплату. Налоговый орган проверяет эти данные и осуществляет физическим лицам возврат переплаченного налога.

- **имущественные налоговые вычеты** (сумма, полученная от продажи имущества (не более 1 млн. руб.), сумма, израсходованная на строительство и покупку жилья (не более 600 000 руб.)).

- **профессиональные налоговые вычеты** применяются для предпринимателей по предпринимательской деятельности, по вознаграждению в связи и интеллектуальными достижениями и т.д.

Основными элементами налогообложения является объект налога (налоговая база), место возникновения объекта и дата возникновения объекта.

Дата получения дохода - это дата, с наступлением которой возникает объект налогообложения по налогу на доход с физических лиц. При получении дохода в виде заработной платы датой фактического получения дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязательства в соответствии с трудовым договором (статья 223 Налогового кодекса).

В соответствии со статьей 224 предусмотрены 3 вида налоговых ставок:

1. общая налоговая ставка в размере 13%;
2. налоговая ставка по дивидендам и доходам лиц, нерезидентов РФ в размере 30%;
3. специальная налоговая ставка по отдельным видам доходов в размере 35%.

Общая налоговая ставка 13% применяется по всем видам доходов налоговых резидентов РФ, за исключением доходов, которые облагаются по повышенным ставкам.

По повышенной ставке 30% налогом на доходы облагаются полученные физическими лицами дивиденды, а также доходы нерезидентов РФ.

Ставка 35% применяется по следующим доходам:

- выигрыши, выплачиваемые организаторами лотереи, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе и игровые автоматы);
- стоимость любых выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы (превышающих 2 000 руб.);
- процентные доходы по вкладам в банки, превышающие сумму, рассчитываемую исходя из $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте.

Налоговые вычеты применяются только по доходам, облагаемым по ставке 13%.

Сумма налога на доходы физических лиц, удерживаемая из заработной платы работника, отражается проводкой:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 68 субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц».

Из заработной платы сотрудников также могут быть удержаны суммы по исполнительным листам (например, алименты), что в бухгалтерском учете отражается следующей записью:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 76 субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам».

Если между сотрудником и предприятием заключен договор на страхование своих работников, то суммы платежей по таким договорам могут быть удержаны из заработной платы:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 76 субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

При ручной обработке учетной информации начисление оплаты в пользу работника, а также удержания из заработной платы производится в расчетно-платежной ведомости или расчетной ведомости.

Возмещение материального ущерба

Нередко в процессе инвентаризации обнаруживается недостача материально-производственных запасов. Если сумма недостачи превышает нормы естественной убыли, то она относится на расчеты с материально ответственными лицами. Сумма недостачи может быть удержана из заработной платы работников. На сумму, подлежащую удержанию, составляется запись:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Учет выплат работникам

Заработная плата работникам может выплачиваться как в денежной, так и в натуральной форме.

Выплата заработной платы в денежной форме

Начисленные денежные средства, причитающиеся работникам в счет заработной платы выплачиваются в основном наличными деньгами из кассы.

- выплачена из кассы заработная плата работникам организации:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50 «Касса».

Выплата заработной платы в натуральной форме

Организация может выдать работникам в счет причитающейся им заработной платы продукцию собственного производства, товары, иные ценности.

При выдаче сотрудникам продукции собственного производства (товаров) составляется в учете запись:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 90-1 «Выручка».

Если продукция была выдана работникам по льготным ценам (которые более чем на 20% меньше цен, по которым организация обычно продает такую продукцию сторонним покупателям), то налоговый инспектор может проверить правильность применения цен для целей налогообложения.

Если в результате этой проверки окажется, что льготная цена меньше рыночной цены на такую же продукцию более чем на 20%, то налоги будут пересчитаны исходя из рыночных цен.

При выдаче работникам в счет заработной платы другого имущества (основных средств, материалов и т. д.) в учете составляется запись:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 91-1 «Прочие доходы»

После получения денежных средств в банке на выплату заработной платы организация, как правило, обязана выдать ее работникам в течение трех дней. Если работник не явился для получения заработной платы, то сумма невыплаченных средств депонируется.

Сумма депонированной заработной платы отражается проводкой:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 76 субсчет «Расчеты по депонированным суммам».

Погашение возникшей кредиторской задолженности по счету 76 производится в момент фактической выплаты депонированной суммы из кассы по отдельному расходному кассовому ордеру, что отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет 76 субсчет «Расчеты по депонированным суммам»

Кредит 50 «Касса».

2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Каждое предприятие в процессе работы пользуется услугами сторонних организаций. От поставщиков на предприятие поступают товарно-материальные ценности; подрядные организации выполняют строительно-монтажные, научно-исследовательские и другие работы. Для учета расчетов по таким операциям предназначен активно-пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». На этом счете учитываются все операции, связанные с расчетами за приобретение товарно-материальных ценностей, принятые работы или потребленные услуги независимо от времени оплаты.

К счету 60 можно открыть следующие субсчета:

- Расчеты по авансам выданным;

- Расчеты по векселям выданным и др.

Количество субсчетов и их названия организация должна определить самостоятельно и закрепить эту информацию в учетной политике.

1) Если организация получила от поставщика материальные ценности, то осуществляется следующая запись:

Дебет 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Эта запись составляется тогда, когда право собственности на ценности перешло от поставщика покупателю.

2) Если организация приняла выполненную работу (оказанную услугу), то в учете составляется запись:

Дебет 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

3) Если поставщик (подрядчик) является плательщиком НДС, то на основании полученной от поставщика (подрядчика) счета-фактуры, в которой выделена сумма НДС, отражается сумма налога:

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

4) Если задолженность перед поставщиком погашена и ему перечислены денежные средства, то осуществляется запись по дебету счета 60:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

Задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая отражается по кредиту счета 60 – это кредиторская задолженность предприятия. Если с момента возникновения кредиторской задолженности прошло 3 года, то есть истек срок исковой давности, то ее сумму необходимо списать следующим образом:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Поставщик выписывает на отгруженную продукцию накладные и счета-фактуры и передает или пересылает их покупателю; так же поставщик может выписать платежное

требование для истребования оплаты за поставленные ценности. На основании таких документов покупатель оплачивает задолженность перед поставщиком.

Проверка выполнения договорных обязательств осуществляется финансовым отделом - платежные требования и счета-фактуры проверяются на их соответствие договорам.

Учет расчетов с поставщиками ведется в журнале-ордере №6 по счету 60, в котором синтетический учет сочетается с аналитическим, поскольку записи ведутся по каждому поставщику отдельно, сальдо рассчитывается также по каждому поставщику и подсчитывается общая задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Продажа товарно-материальных ценностей осуществляется на основании договоров купли-продажи, поставки, мены, комиссии и т.п.

Отгрузка товарно-материальных ценностей покупателям оформляется сопроводительными документами. Предприятие заинтересовано в получении прибыли, значит, произведенные товары должны дойти до конечных потребителей. На многих предприятиях существуют специальные службы сбыта, которые занимаются поиском покупателей (заказчиков) произведенной продукции.

Бухгалтерский учет операций по расчетам с покупателями и заказчиками осуществляется на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет ведется по каждому счету, предъявляются покупателю, а расчеты ведутся по каждому покупателю и заказчику.

К счету 62 могут быть открыты субсчета:

- Расчеты по авансам полученным;
- Расчеты по векселям полученным и др.

В бухгалтерском учете моментом реализации (продажи) признается отгрузка продукции. На основании расчетных документов, выписанных и предъявленных покупателям в учете отражается продажная стоимость реализованных товаров (работ, услуг), т.е. задолженность покупателя (заказчика) отражается независимо от того, получены денежные средства или нет.

В момент отгрузки покупателю товаров (работ, услуг, продукции), то есть после того как к покупателю перешло право собственности на них составляется бухгалтерские записи:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка».

При поступлении от покупателя (заказчика) денежных средств в оплату задолженности:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Задолженность покупателей и заказчиков, которые отражаются по дебету счета 62 – это дебиторская задолженность. Если с момента возникновения дебиторской задолженности прошло 3 года, то есть истек срок ее исковой давности, и задолженность не погашена, то ее необходимо списать:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Списанная задолженность должна учитываться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет.

Так же списывается задолженность, нереальная для взыскания (например задолженность ликвидированной организации), однако, такая задолженность на забалансовом счете не отражается, а списывается следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Записи по отражению расчетов с покупателями и заказчиками отражаются в журнале-ордере №5 по каждому отдельному покупателю (заказчику).

4. Учет расчетов по кредитам и займам

Предприятия могут получать от других юридических лиц денежные средства на возмездной и безвозмездной основе. Отношения сторон по договору займа регулируются ГК РФ. Если предприятию предоставляются денежные средства во временное пользование, то необходимо заключить договор займа. По этому договору одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или вещи, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество других вещей того же рода и качества.

Займы и кредиты могут быть краткосрочными и долгосрочными. Кредиты и займы, полученные на срок не более 1 года – краткосрочные, они учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Если кредиты и займы получены на срок более 1 года, то они являются долгосрочными и расчеты по ним учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, а также проценты по ним учитываются одинаково.

При получении денежных средств составляется запись:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Возврат займа отражается:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит 51 «Расчетные счета».

Предприятия могут получать кредиты и займы как на возмездной основе, так и на безвозмездной. Если кредит (займ) предоставлен на возмездной основе, то заемщик должен уплатить заимодавцу проценты за пользование денежными средствами или материальными ценностями.

Порядок уплаты процентов по кредитам (займам) должны быть установлены в договоре.

Наличие процентов по кредитам и займам отражается как операционные расходы:

Дебет 91 «прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

В некоторых случаях правилами бухгалтерского учета установлен иной порядок начисления процентов по полученному кредиту (займу), а именно:

- если кредит используется на финансирование капитальных вложений, то сумма процентов отражается:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

- если кредит используется на приобретенные материально производственных запасов, то сумма процентов отражается:

Дебет 10 «Материалы», 41 «Товары»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

- если кредит используется на приобретение ценных бумаг, то сумма процентов отражается:

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

Проценты по кредитам и займам начисляются в том отчетном периоде, в котором они подлежат уплате в соответствии с договором.

Пример:

Предприятие в феврале 2002 года получило в банке кредит на три месяца на сумму 1 000 000 рублей. Кредит предназначен для оплаты услуг по основной деятельности. Согласно кредитному договору проценты за кредит уплачиваются банку ежемесячно исходя из ставки 20% годовых.

Сумма процентов, ежемесячно подлежащих уплате банку, рассчитывается следующим образом:

$1\,000\,000 \text{ руб.} \times 20\% / 12 \text{ месяцев} = 16\,667 \text{ руб.}$

В конце каждого месяца бухгалтер отразит начисление процентов за пользование кредитом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

При перечислении процентов банку составляется бухгалтерская запись:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит 51 «Расчетные счета».

5 Учет внутрихозяйственных расчетов.

Если организация имеет филиал, выделенный на отдельный баланс, то для учета расчетов с филиалом по выделенному имуществу к счету 79 необходимо открыть субсчет 79/1 «Расчеты по выделенному имуществу».

Также филиалу необходимо открыть субсчет для расчетов с головной организацией.

При передаче имущества филиалу составляется запись:

Дебет 79/1 «Расчеты по выделенному имуществу»

Кредит 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары».

При передаче амортизируемого имущества необходимо списать сумму начисленной амортизации:

Дебет 02 «Амортизация основных средств» (05 «Амортизация нематериальных активов»)

Кредит 79/1 «Расчеты по выделенному имуществу».

Филиал при получении имущества от головной организации составляет запись:

Дебет 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары».

Кредит 79/1 «Расчеты по выделенному имуществу».

На сумму амортизации по полученному имуществу:

Дебет 79/1 «Расчеты по выделенному имуществу»

Кредит 02 «Амортизация основных средств» (05 «Амортизация нематериальных активов»).

Для учета текущих операций (расчетов) с филиалом, то есть не связанных с передачей ему имущества к счету 79 открывается субсчет 79/2 «Расчеты по текущим операциям».

Помимо имущества, головное отделение может передать филиалу денежные средства, средства в расчетах (дебиторская и кредиторская задолженность), затраты.

Выделены денежные средства филиалу:

Дебет 79/2 «Расчеты по текущим операциям»

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Переданы филиалу расходы, понесенные головным отделением, относящиеся к

деятельности филиала:

Дебет 79/2 «Расчеты по текущим операциям»

Кредит 20 «Основное производство» (25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»)

Передана филиалу дебиторская задолженность:

Дебет 79/2 «Расчеты по текущим операциям»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Передана филиалу кредиторская задолженность:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)

Кредит 79/2 «Расчеты по текущим операциям».

Учет операций по договору доверительного управления имуществом

По такому договору одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) имущество в доверительное управление на определенный срок.

Доверительный управляющий обязуется управлять этим имуществом в интересах учредителя управления за вознаграждение.

Право собственности на имущество, переданное в доверительное управление, остается у учредителя управления. Оно учитывается на отдельном балансе, который ведет доверительный управляющий.

Для учета расчетов по договору доверительного управления имуществом к счету 79 открывается субсчет «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

При передаче имущества составляются записи:

Дебет 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»

Кредит 01 «Основные средства», 58 «Финансовые вложения»

На сумму накопленной амортизации:

Дебет 02 «Амортизация основных средств»

Кредит 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

При получении имущества в доверительное управление оставляются бухгалтерские проводки:

Дебет 01 «Основные средства», 58 «Финансовые вложения»

Кредит 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

На сумму начисленной амортизации:

Дебет 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»

Кредит 02 «Амортизация основных средств».

Сумма прибыли, причитающаяся учредителю управления по договору:

Дебет 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»

Кредит 91/1 «Прочие доходы».

При получении денежных средств:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

Если получение доходов по договорам доверительного управления имуществом, является предметом деятельности организации, то доходы учитываются на счете 90 «Продажи».

Доверительный управляющий должен отразить прибыль, причитающуюся учредителю управления:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль»

Кредит 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»

При перечислении средств доверителю управления:

Дебет 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

6. Учет расчетов с подотчетными лицами.

Подотчетные лица – работники организации (в том числе совместители), которым выданы из кассы наличные средства с условием представления отчета об их использовании. Список подотчетных лиц устанавливает руководитель организации.

Под отчет наличные денежные средства выдаются:

- в качестве аванса на командировочные расходы;
- на хозяйственные нужды (приобретение канцелярских товаров и хозяйственных товаров, бензина через АЗС, на оплату мелкого ремонта).

Согласно Порядку ведения кассовых операций запрещено:

- выдавать подотчетные суммы работнику, который не отчитался по ранее выданному авансу;
- передавать подотчетные суммы от одного работника другому.

Расчеты с подотчетными лицами учитываются на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» по каждому сотруднику отдельно.

Выдача денежных средств под отчет отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 «Касса».

Работник, получивший сумму под отчет, должен за нее отчитаться - предоставить в бухгалтерию авансовый отчет (с приложение документов, подтверждающих расход), а неизрасходованные средства вернуть в кассу организации. Суммы, обоснованно истраченные сверх выданной подотчетной суммы, могут быть возмещены работнику, по решению руководителя организации.

Работник, получивший подотчетную сумму на командировочные расходы, должен предоставить авансовый отчет и сдать в кассу неизрасходованный остаток подотчетных сумм не позднее, чем через 3 дня после возвращения из командировки.

Срок, на который можно выдать наличные деньги под отчет на хозяйственные нужды, законодательно не ограничен. Такой срок может установить руководитель организации. Если руководитель такой срок установил, работник должен отчитаться за потраченные деньги не позднее чем через 3 рабочих дня после истечения такого срока.

Списание израсходованных подотчетных сумм отражается по кредиту счета 71 на основании авансового отчета работника:

Дебет 20 «Основное производство» (26 «Общехозяйственные расходы», 10 «Материалы», 08 «Вложения во внеоборотные активы» ...)

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Если работник вернул в кассу неизрасходованный остаток подотчетной суммы, то составляется бухгалтерская запись:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

В случае, если работник приобретает материальные ценности в розничном магазине, на сумму произведенных расходов в качестве подтверждения к авансовому отчету прикладывается не только товарный, но и кассовый чек. Это требование не распространяется на товары, продажа которых разрешена в розницу без применения ККМ.

Если работник не возвратил подотчетную сумму в установленный срок, необходимо составить запись:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит «71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Эти суммы могут быть удержаны из заработной платы:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Тема: Учет материально-производственных запасов (МПЗ).

1. Задачи учета материалов. Состав материально-производственных запасов.
2. Документальное оформление движения материалов.
3. Организация учета материалов на складе и в бухгалтерии.
4. Оценка МПЗ. Синтетический учет поступления материалов.
5. Оформление выбытия материалов со склада. Методы оценки материалов при списании в производство.

1. Задачи учета материалов. Состав материально-производственных запасов.

На предприятиях наряду со средствами труда используются предметы труда, которые участвуют в хозяйственной жизни предприятия. Они имеют особенности, которые их отличают от средств труда:

1. полностью потребляются в одном производственном цикле;
2. в процессе производства теряют свою первоначальную форму;
3. свою стоимость на вновь созданный продукт переносят полностью.

Материалы классифицируются по двум признакам:

1. По функциональной роли и назначению в процессе производства (экономическая классификация)
2. По техническим признакам и функционально-химическим свойствам (техническая классификация)

Типовая классификация предметов труда по **функциональной роли и назначению в процессе производства** предусматривают материалов по следующим видам:

1. Сырье и материалы
2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия
3. Топливо
4. Тара и тарные материалы
5. Запчасти
6. Прочие материалы
7. Строительные материалы

1. **Сырье и материалы** составляют основу вырабатываемой продукции или являются необходимым компонентом. Разнообразие материалов на конкретном предприятии зависят от ассортимента выпускаемой продукции. Вместе с тем для каждой отрасли характерен устойчивый состав материалов, используемой в производственном процессе.

2. **Полуфабрикаты покупные и комплектующие изделия** необходимы для создания основы вырабатываемой продукции. Выделение этого вида материалов из группы «Сырье и материалы» обуславливается необходимостью разграничения полуфабрикатов собственного производства и приобретенных на стороне.

К комплектующим изделиям и полуфабрикатам относят:

- узлы и детали, используемые в машиностроении
- фурнитура в мебельной промышленности

3. **Топливо** – нефтепровод, смазочные материалы, газообразное топливо и т.д., предназначенное для эксплуатации транспортных средств, технологических целей, отопления зданий и т.д.

4. **Тара и тарные материалы** предназначены для хранения, упаковки и сохранения качества материалов и готовой продукции.

Различают инвентарную и неинвентарную тару.

К *инвентарной* относят предметы, обслуживающие производство многократно. Они учитываются в составе основных средств или материалов.

К *неинвентарной* таре относят предметы, предназначенные для упаковки готовой

продукции и реализуемые вместе с ней.

Условиями поставки могут быть предусмотрены определенные виды тары, подлежащие возврату поставщику. Для обеспечения своевременного возврата такой тары, поставщики взимают с покупателей залог, который и возвращается после возврата тары. Такие виды тары называются *залоговой тарой*.

5. **Запчасти** – это предметы, предназначенные для проведения ремонтов, а также замены изношенных частей машин и оборудования.

6. **Прочие материалы** – отходы производства (обрезки, стружка, неисправный брак).

7. **Строительные материалы** – используются в процессе строительных и монтажных работ.

Также в зависимости от *участия в изготовлении готовой продукции* материалы делятся на основные и вспомогательные.

Основными называются материалы, которые составляют основу изготавливаемой продукции и являются необходимым компонентом при ее выработке. Иногда одни и те же материалы в различных производствах играют разную роль.

Вспомогательные материалы присоединяются к основным в процессе производства, но не составляют основу готовой продукции. Они присоединяются к основным материалам с целью придания продукции определенных качеств. Например, лаки в мебельном производстве, краски в текстили и т.д.

Вспомогательные материалы могут потребляться в машиностроении. Например, смазочные материалы. В качестве вспомогательных материалов используются запчасти, топливо, тара, тарные материалы и т.д.

Задачи учета материалов:

1. правильное и своевременное отражение операций и обеспечение достоверными данными по изготовлению, поступлению и отпуску материалов

2. контроль за сохранностью материалов в местах хранения и на всех этапах их движения

3. предоставление руководству точных сведений о количестве и стоимости материалов, находящихся на складе

4. систематический контроль за использованием материалов в производстве на базе технических норм их расходования, предотвращение неиспользованных расходов и потерь.

5. своевременное выявление ненужных в процессе производства материалов для их посредствующей реализации.

2. Документальное оформление движения материалов.

Наличие материальных ценностей на предприятии постоянно изменяется в связи с их движением (поступление на предприятие, внутреннее перемещение, отпуск в производство, реализация, выбытие). Все операции по движению материалов осуществляют материально ответственные лица – кладовщики, заведующие складом, лаборанты и так далее. Руководитель предприятия, принимая их на работу, заключает с ними договор о полной материальной ответственности. Материальная ответственность может быть полной, индивидуальной, коллективной. В соответствии с Гражданским кодексом отдельные должности подразумевают наличие полной индивидуальной ответственности. Перечень таких должностей определен положением о материальной ответственности.

Предприятие получает материалы в основном от поставщиков. Это промышленные и сельскохозяйственные предприятия, предприятия оптовой торговли и т.д. Взаимоотношения между ними строятся на основе договора поставки.

Договор поставки - это правовой документ, который определяет права и обязанности поставщика и покупателей. Основные реквизиты:

1. наименование сторон
2. основные реквизиты сторон - адрес, банковские реквизиты и т.д.
3. предмет договора
4. цены
5. сроки поставки
6. порядок расчетов
7. санкции за нарушение условий договора и т.д.

Порядок приемки ценностей и их документальное оформление зависит от места приемки. Если ценности принимаются на складе поставщика, то предприятие поручает лицу, с которым заключен договор о материальной ответственности, получить ценности. При этом ему выдается доверенность.

Доверенность - это бланк строгой отчетности, их учет ведется в специальной книге, где указывается дата выдачи доверенности, ее номер, фамилия, имя и отчество получателя доверенности, цель ее выдачи, срок действия. Получатель расписывается в специальной книге за нее. Если в установленные указанные сроки доверенность не использована, то она возвращается на предприятие, ее гасят (перечеркивают) и прикладывают к книге учета доверенностей, а по строке, где она зарегистрирована в книге, помечают «не использована».

Основные реквизиты доверенности:

1. наименование предприятия
2. его ИНН
3. расчетный счет
4. номер, дата доверенности
5. паспортные данные лица, которому выдана доверенность
6. цель выдачи доверенности
7. подпись главного бухгалтера и руководителя
8. печать

При приемке материалов получатель оставляет доверенность у поставщика. Поставщик в документах на отпуск обозначает реквизиты получателя

Приемка материальных ценностей на складе поставщика осуществляется путем проверки соответствия количества и качества

Затаренные ценности принимаются по количеству мест и массе брутто или по количеству единиц и массе нетто по трафарету. В тех случаях, когда тара оказывается поврежденной, получатель должен потребовать вскрытие тары и проверки содержимого по количеству единиц, массе и качеству.

Товарный груз обязательно сопровождается основными документами и вспомогательными. К основным документам относят накладные всех видов, счета фактуры, закупочные акты. К вспомогательным документам относят сертификат соответствия, гигиенический сертификат, качественное удостоверение и т.д.

Материалы могут перемещаться внутри предприятия. Такое перемещение называется движением и оформляется лимитно-заборными картами. Они построены таким образом, что производят записи ежедневно, имеют соответствующие графы, в которых отражаются материалы, возвращенные на склад. Возврат материалов из производства оформляется накладными на внутреннее перемещение материалов.

3. Организация учета материалов на складе и в бухгалтерии.

С 1.01.99 вступило в силу ПБУ 5/01 «Учет материально – производственных запасов, утвержденное приказом министерства финансов России от 9.06.01 г. № 44н. В пункте 3 ПБУ даны понятия материально – производственных запасов, которые трактуются как «Часть имущества, используемая при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг, предназначенных для перепродажи».

Учет производственных запасов осуществляется на складах и в бухгалтерии. Учет материалов на складе осуществляет заведующий складом (кладовщик) являющийся материально-ответственным лицом.

С кладовщиком заключается типовой договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Учет движения и остатков материалов осуществляется в карточках складского учета материалов. На каждый номенклатурный номер открывают отдельную карточку, поэтому учет называется сортовым. Его осуществляют только в натуральном выражении.

Запись в карточках кладовщик делает на основе первичных документов в день совершения операции, после каждой записи выводит остаток материалов. Ведение учета материалов допускается в книге сортового учета, которая содержит те же реквизиты, что и карточка складского учета.

Организация учета материалов в бухгалтерии.

Полученные со склада первичные документы подвергаются в бухгалтерии контролю по существу операции и правильности их оформления.

Методы организации учета материалов в бухгалтерии:

1. **Бухгалтерский.** Его сущность состоит в том, что на каждый вид материалов открываются карточки количественно – суммового учета. В них на основании первичных документов, поступивших со склада, в хронологическом порядке отражается движение материалов. Информацию из этих карточек переносят в аналитические (количественно-суммовые) оборотные ведомости, которые открывают отдельно по каждому материально ответственному лицу. По окончании месяца по итоговым данным всех карточек составляется количественно-суммовые оборотные ведомости аналитического учета, и сверяют их с оборотами и остатками на соответствующих синтетических счетах и данными карточек складского учета.

Недостаток данного метода в том, что фактически происходит дублирование данных складского учета в бухгалтерии.

Ежемесячно происходит сверка данных складского учета производственных запасов (материалов) с данными учета в бухгалтерии в натуральных измерителях. При этом проверяется начальное сальдо, оборот по приходу и расходу за месяц, конечное сальдо. Эти данные при правильном ведении учета должны совпадать, поскольку все операции по оформлению движения материальных ценностей регистрируются на одних и тех же первичных документах

2. **Оборотный.** При втором методе учета материалов в бухгалтерии все приходные и расходные документы группируют по номенклатурным номерам и в конце месяца подсчитанные по документам итоговые данные о поступлении и выбытии каждого вида материалов записываются в оборотную ведомость, которая составляется в натуральном и денежном выражении по каждому складу отдельно. В этом случае сложность учета уменьшается, так как отпадает необходимость ведения карточек аналитического учета. Недостаток данного метода состоит в громоздкости учета, так как в оборотную ведомость приходится записывать суммы номенклатурных номеров материалов.

3. **Сальдовый.** Его сущность заключается в том, что на складе ведутся карточки складского учета материалов, а в бухгалтерии - сальдовая книга учета остатков материалов на складе. В ней находят отражение только остатки материальных ценностей, данные о которых переносят из карточек складского учета.

Ежедневно или в другие установленные сроки (1 раз в неделю) работник бухгалтерии проверяет правильность произведенных кладовщиком записей в карточках складского учета, что подтверждает своей подписью. В конце месяца работник бухгалтерии переносит количественные данные об остатках на 1-е число месяца по каждому номенклатурному номеру материала из карточек складского учета в ведомость

учета остатков материалов на складе (без оборотов, прихода и расхода) После проверки ведомость остатков передают в бухгалтерию, где сумму остатков таксируют (количество умножают на цену), выводят итоги по учетным группам материалов и в целом по складу. Поступившие в бухгалтерию первичные документы по движению материалов отражаются в контрольной картотеке отдельно по приходу и расходу в разрезе складов и номенклатурных групп материалов. Данные картотек используют в конце месяца для составления групповых оборотных ведомостей в суммовом выражении. Данные этих ведомостей сверяют со стоимостными данными ведомости остатков и с итоговыми записями в регистрах синтетического учета.

4. Оценка МПЗ. Синтетический учет поступления материалов.

ПБУ 5/01 устанавливает, что учет материалов осуществляется по фактической себестоимости (п.5). Фактической себестоимостью признается сумма фактических затрат на их приобретение за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

В фактическую себестоимость материалов включаются все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного к использованию к использованию в производственных целях. Помимо сумм уплаченных поставщику, в фактическую себестоимость материалов включаются следующие виды расходов:

- ✓ оплата информационных и консультационных услуг, связанных с приобретением материалов
- ✓ таможенные пошлины и иные платежи
- ✓ невозмещаемые налоги из бюджета, уплаченные в связи с приобретением материалов
- ✓ вознаграждения посредническим организациям,
- ✓ затраты по заготовке и доставке материалов до места их использования, включая расходы по страхованию
- ✓ расходы по оплате процентов по кредитам банков, если эти расходы связаны с приобретением материалов и произведены до даты их оприходования на склад
- ✓ иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материалов.

Формирование фактической себестоимости материалов может осуществляться следующими способами:

1. Фактическая себестоимость формируется непосредственно на счет 10
2. Фактическая себестоимость формируется с использованием дополнительных счетов 15 и 16

Формирование себестоимости с использованием счета 10 «Материалы»

При этом способе все данные о фактических расходах, понесенных при заготовлении материалов, собираются по дебету 10. При этом в учете составляются корреспонденции:

- отражается покупная стоимость материалов на основе накладных и счетов-фактур поставщика
Дебет 10 «Материалы»
Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
- отражаются транспортные расходы по приобретению материалов на основе накладных, счетов-фактур транспортной организации
Дебет 10 «Материалы»
Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
- отражаются расходы по оплате услуг посредническим организациям на основе счетов-фактур посредника
Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- в дебет счета 10 все эти расходы относятся без учета НДС, который отражается отдельно по ставке 20%

Дебет 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- начислен процент за банковский кредит, использованный на закупку материалов

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 66 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Данный способ учета формирования себестоимости материалов целесообразно использовать предприятиям, у которых:

- 1) небольшая номенклатура использования материалов
- 2) небольшое количество поставок материалов за период
- 3) все данные для формирования фактической себестоимости материалов поступают в бухгалтерию одновременно

Формирование себестоимости материалов с применением счетов

15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»,

16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»

Суть данного способа состоит в том, что информация о фактической себестоимости выявляется путем суммирования данных, отраженных по Дебету 10 «Материалы» и Дебету 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

При этом по Дебету 10 материалы отражаются по учетным ценам, а на счете 16 показывается разница между учетной ценой и фактической себестоимостью изготовления материалов. Предприятию предоставляется право самостоятельно устанавливать принципы формирования учетной цены.

За учетную цену (по выбору предприятия) может быть принята любая из следующих:

- цена поставщика
- фактическая себестоимость материалов
- фиксируемая цена, утверждаемая на определенный период времени

Любой выбранный метод должен быть закреплен в учетной политике.

При поступлении материалов на склад они приходятся по учетной цене:

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Именно эта цена будет использоваться в дальнейшем для расчета себестоимости списания материалов производства.

Все данные о фактических расходах при изготовлении материалов собираются по дебету 15:

- отражается покупная стоимость материалов на основании счетов-фактур поставщика на сумму без НДС

Дебет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- отражаются транспортные расходы по приобретению материалов (на основании счет - фактуры транспортной организации)

Дебет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- отражаются расходы по оплате услуг посреднической организации по приобретению материалов (на основании счет- фактуры посредника)

Дебет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- учтен НДС по оприходованным материалам, транспортным расходам, вознаграждению посредника

Дебет 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- начислен процент по банковскому кредиту, использованный на закупку материалов

Дебет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит 66, 67

Таким образом, по дебету 15 формируется информация о фактической себестоимости материалов, а по кредиту - информация об учетной цене. В конце отчетного месяца остаток по счету 15 списывается на счет 16, при этом составляется корреспонденция на сумму отклонений:

Дебет 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»

Кредит 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Сумма отклонений, отраженная на счете 16 списывается в конце отчетного месяца пропорционально стоимости материалов, отпущенных в производство

В учете осуществляются следующие проводки:

- списаны материалы на производство по учетной цене

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 10 «Материалы»

- списана сумма отклонений в стоимости материалов пропорционально отпущенным материалам на затраты по производству

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»

Удобство этого метода заключается в том, что аналитический учет по счетам 10 и 15 ведется по местам хранения материалов и отдельным их наименованиям (видам, сортам, размерам и т.д.), а аналитический учет по счету 16 ведется по группам материальных ценностей с примерным уровнем их отклонений. Такой порядок существенно упрощает расчеты.

4. Оформление выбытия материалов со склада. Методы оценки материалов при списании в производство.

Согласно п.15 ПБУ 5/01 возможны различные методы списания материалов на производство. Материальные ценности отпускаются в производство на основании надлежаще оформленных документов по весу, объему, площади или счету в соответствии с нормами и требованиями технологии процесса.

Отпуск материалов в производство осуществляется на основании методов закрепленных в ПБУ 5/01.

Расчет фактической себестоимости списываемых на производство материалов производится следующими методами:

- 1) Исходя из средней себестоимости каждого вида материалов
- 2) По методу ФИФО (по себестоимости первых по времени закупок)
- 3) По методу ЛИФО (по себестоимости последних по времени закупок)
- 4) По себестоимости каждой единицы

Использованный метод выбирается при разработке учетной политики предприятия. Организация может применять в течение отчетного года как элемент учетной политики один метод оценки по каждому отдельному виду материальных производственных запасов.

Списание исходя из средней себестоимости каждого вида материалов.

ПРИМЕР:

Содержание	Количество, т	Цена за 1 т	Сумма
Остаток на начало месяца	50	100	5000
Поступило за месяц	450	120	54000
ИТОГО:	500		59000
Средняя фактическая себестоимость 1 тонны составила : $59000/500=118$ руб.			
Израсходовано за месяц	390	118	46020
Остаток материалов на конец месяца	110	118	

Учет продажи материалов ведется с применением счета 91 «Прочие доходы и расходы» и все доходы и расходы по продаже материалов относятся к результатам от прочей деятельности.

Тема: Учет основных средств

1. Классификация основных средств.
2. Аналитический учет основных средств и документированное оформление их движения.
3. Учет поступления основных средств.
4. Методы начисления амортизации и учет износа основных средств.
5. Учет выбытия основных средств.
6. Учет переоценки основных средств

1. Классификация основных средств

Основные средства представляет собой совокупность средств труда, которые действуют в неизменной натуральной форме в течение длительного времени и не подлежат перепродаже.

Основные средства – это часть имущества, используемые в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг или для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Таким образом, нормативно установленным критерием отнесения объекта к основным средствам является только срок полезного использования объекта.

Основные средства классифицируются по следующим признакам:

1. По функциональному назначению

- производственные
- непроизводственные

2. По отраслевому признаку

- строительство,
- с/х и т.д.

3. По признаку собственности

- собственные
- арендованные
- находящиеся в оперативном управлении и хозяйственном ведении

4. По степени использования

- в эксплуатации
- в запасе (резерве)
- на консервации (не использовались более 3-х месяцев)
- в стадии достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации.

5. По видам

Данная группировка установлена общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ), утвержденная постановлением Госстата России от 24.12.94 №359

1. Здания
2. Сооружения
3. Рабочие и силовые машины
4. Измерительные и регулирующие приборы и устройства
5. Вычислительная техника
6. Транспортные средства
7. Инструмент
8. Производственный и хозяйственный инвентарь
9. Рабочий, продуктивный и племенной скот
10. Многолетние насаждения
11. Прочие основные средства

Основные средства оцениваются по первоначальной, восстановительной и остаточной стоимости

Первоначальная стоимость - это стоимость, по которой объекты основных средств принимаются к бухгалтерскому учету. Первоначальная стоимость основных средств определяется в зависимости от способа их поступления.

Остаточная стоимость основных средств представляет собой разницу между первоначальной стоимостью и накопленной на отчетную дату амортизацией.

Восстановительная стоимость - это стоимость основных средств, существующих в условиях воспроизводства (с учетом переоценки).

Цель бухгалтерского учета основных средств состоит в получении информации, необходимой для контроля за сохранностью и эффективным использованием объектов основных средств.

Задачи бухгалтерского учета основных средств:

1. Правильное оформление документов и своевременно отражение в учете поступления основных средств, их внутреннего перемещения, выбытия
2. Достоверное определение результатов о продажи, прочего выбытия основных средств
3. Полное определение затрат, связанных с поддержкой основных средств в рабочем состоянии (техническое обслуживание, ремонт и т.д.)
4. Контроль за сохранностью основных средств, принятых к бухгалтерскому учету

2 Аналитический учет основных средств и документированное оформление их движения

Аналитический учет основных средств ведется по материально ответственным лицам, по местам хранения и инвентарным номерам.

Инвентарные номера присваиваются каждому объекту основных средств путем сплошной нумерации. Они наносятся путем прикрепления металлической таблички или несмываемой краской. Инвентарные номера по выбывшим объектам основных средств не могут быть присвоены вновь поступившим.

Основные документы:

1. *Акт приема-передачи основных средств.* Приемка основных средств осуществляется специальной комиссией, которая подписывается в акте, а на обратной стороне указываются результаты технических испытаний. В акте указывается первоначальная стоимость основных средств, дата их изготовления, дата приобретения, дата ввода объекта в эксплуатацию, наименование объекта. При выбытии объекта основных средств в акте указывается причина выбытия и результат выбытия. К акту приема-передачи при необходимости прикладывается накладная и счет-фактура.

2. *Акт ликвидации основных средств.* Помимо сведений, перечисленных в акте приема-передачи, здесь еще указывается причина выбытия и результат, если вследствие

ликвидации были получены узлы и детали.

3. *Накладная на внутренние перемещение* заполняется при передаче объекта основных средств из одного структурного подразделения в другое.

4. В бухгалтерии на каждый объект основных средств заводится *инвентарная карточка*, где указываются все сведения об объекте основных средств.

По выбывшим основным средствам делаются специальные записи о причинах выбытия в инвентарной карточке, и эти документы хранятся отдельно.

3. Учет поступления основных средств

Поступления основных средств может осуществляться из следующих источников:

- Приобретение за плату
- Самостоятельное изготовление (постройка)
- По договору дарения или в других случаях безвозмездной передачи
- Поступление в качестве вклада в уставной капитал

Приобретение основных средств за плату

Основной правовой формой приобретения основных средств за плату является договор купли-продажи и его разновидности - договор поставки

Оценка объектов, приобретенных за плату осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат, связанных с поступлением основных средств

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат:

1. Суммы, уплаченные поставщику в соответствии с договором
2. Суммы, уплаченные организации за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам
3. Сумма уплаченные организации за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств
4. Регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с получением прав на объекты основных средств.
5. Таможенные пошлины
6. Невозмещаемые налоги
7. Вознаграждения посреднических организаций
8. Иные затраты, непосредственно связанные с приобретением основных средств

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется на активном счете 01 «Основные средства». Затраты по приобретению учитываются на собирательно-распределительном счете 08 «Вложения во внеоборотные активы»

ПРИМЕР:

Приобретено оборудование на сумму 240000 руб., в том числе НДС 20%, транспортные расходы 24000 руб., в том числе НДС 18%

Отражается стоимость приобретенного основного средства без НДС

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 200000руб.

Отражается НДС по поступившим основным средствам

Дебет 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 36000руб.

Отражаются транспортные расходы

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 20000руб.
Отражается сумма НДС по транспортным расходам
Дебет 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям»
Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 3600руб.
Оплачена задолженность перед поставщиком оборудования
Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Кредит 51 «Расчетный счет» – 236000руб.
Оплачена задолженность перед транспортной организацией
Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Кредит 51 «Расчетный счет» – 23600 руб.
Отражается ввод объекта в эксплуатацию по сумме фактических затрат
Дебет 01 «Основные средства»
Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы» – 220000руб.
После ввода в эксплуатацию объекта и оплаты поставщикам возмещается НДС из бюджета
Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»
Кредит 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям» - 39600руб.

Строительство основных средств

Учет затрат по сооружению и изготовлению основных средств осуществляется по структуре расходов, утверждаемых в смете документации:

- на строительные работы
- на работы по монтажу оборудования
- на приобретение оборудования, не требующего монтажа
- прочие капитальные затраты

Порядок учета затрат на строительно-монтажные работы зависит от способа производства работ: подрядный или хозяйственный

Подрядный способ - учет осуществляется по элементам затрат. Стоимость строительно-монтажных работ включается в капитальные затраты с применением счета 08. Если поступило оборудование, требующее монтажа, то первоначально затраты по его приобретению учитываются не счете 07 «Оборудование к установке». Затраты по счету 07 и 08 отражаются без НДС, который учитывается отдельно на счете 19 и впоследствии подлежит возмещению из бюджета. Сумма невозмещенного НДС, например при импорте, включается в затраты по сооружению основных средств, т.е. увеличивает их первоначальную стоимость.

Вклад в уставный капитал

Возможно приобретение основных средств в качестве вклада в уставной капитал организации. Первоначальной стоимостью при этом является денежная оценка основных средств, согласованная учредителями.

Получен объект основных средств в качестве вклада в уставный капитал:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

Объект основных средств введен в эксплуатацию:

Дебет 01 «Основные средства»

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Получение основных средств по договору дарения (безвозмездно)

В этом случае первоначальной стоимостью считается рыночная стоимость основных средств на дату оприходования плюс сумма затрат по доставке указанных

объектов и доведения их до состояния, пригодного к использованию.

Получен объект основных средств безвозмездно:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 98/2 «Безвозмездные поступления»

Объект основных средств введен в эксплуатацию:

Дебет 01 «Основные средства»

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

4. Методы начисления амортизации и учет износа основных средств

Амортизация - это процесс перенесения стоимости имущества на себестоимость выпускаемой продукции в течение срока полезного использования.

Срок полезного использования – это период, в течение которого использование объекта основных средств призвано приносить доход организации. Срок полезного использования объекта определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Этот срок указывается в техническом паспорте и другой технической документации.

Начисление амортизации для группы однородных предметов для целей бухгалтерского учета возможно осуществить одним из 4-х способов:

- линейным
- способом уменьшающегося остатка
- способом списания по сумме чисел лет полезного использования
- способ списания стоимости пропорционально объему выпускаемой продукции.

Однако для целей налогообложения амортизация основных средств начисляется только линейным и нелинейным способом .

Не начисляется амортизация:

- на объекты жилищного фонда
- на продуктивный скот
- на многолетние насаждения
- на объекты, стоимость которых с годами не изменяется (земля, объекты природопользования).

Выбор способа начисления амортизации должен быть закреплен в учетной политике.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия на учет объект основных средств и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания основных средств или полного погашения его стоимости

При начислении износа линейным способом стоимость объекта переносится на себестоимость готовой продукции (работ, услуг) равномерно в течение всего срока полезного использования.

Сумма амортизации при ее расчете по методу уменьшаемого остатка равна произведению остаточной стоимости объекта на норму амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования.

При начислении амортизации способом списания по сумме лет срока полезного использования сумма годовой амортизации должна быть равна произведению первоначальной стоимости основных средств на годовое соотношение:

$$\text{Годовое _ соотношение} = \frac{\text{Число _ лет _ до _ конца _ службы _ объекта}}{\text{Сумма _ чисел _ лет _ срока _ службы _ объекта}}$$

Экономическая обоснованность этого метода: максимум стоимости объектов основных средств переносится на себестоимость продукции в первые годы их

эксплуатации в период максимальной возможности их использования и наивысшей производительности. С устареванием оборудования уменьшается и сумма амортизации.

Вся стоимость объекта основных средств полностью переносится на себестоимость готовой продукции в течение установленного срока полезного использования.

Способ списания стоимости основных средств пропорционально объему продукции основан на предположении о том, что износ ряда объектов основных средств является результатом их эксплуатации. Наличие объекта во времени не считается. Сумма износа на единицу работы определяют по формуле:

$$\frac{\text{Первоначальная стоимость} - \text{ликвидационная стоимость}}{\text{Планируемый объем производства продукции}}$$

Например, если пробег легкового автомобиля в первый год составил 15000 км, а во второй 30000 км, то сумма износа во второй год в 2 раза превысит величину первого года. При этом объем продукции исчисляется, исходя из натурального показателя

Этот способ применим в организации с ограниченной номенклатурой продукции. Этот способ полезен в условиях неритмичного использования оборудования.

В отечественной практике предусмотрена возможность применения ускоренной амортизации активной части основных средств путем увеличения установленной нормы не более не в 2 раза. Такое право самостоятельного введения ускоренной амортизации представляется всем организациям, действующих в высокотехнических областях экономики.

Отражение амортизации в бухгалтерском учете

Учет амортизации основных средств ведется на пассивном счете 02. Начисленную сумму износа по собственным и долгосрочно арендуемым основным средствам производственного назначения в бухгалтерском учете отражаются корреспонденциями:

Дебет 20 «Основное производство» (23, 25, 26...)

Кредит 02 «Амортизация основных средств»

5. Учет выбытия основных средств

Выбытие основных средств в результате продажи

Поступления от продажи основных средств являются операционными доходами. (п.7 ПБУ 9/99 «Доходы организаций») Для отражения в учете выбытия основных средств к счету 01 может быть открыт субсчет «выбытие основных средств»

отражается стоимость выбывающего объекта

Дебет 01/выбытие

Кредит 01 «Основные средства» – 12000руб. (первоначальная стоимость)

отражение дохода от продажи

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 91/1 «Прочие доходы» - 18000руб. (продажная стоимость)

отражен НДС

Дебет 91/2 «Прочие расходы»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 2746руб.

списывается сумма накопленной амортизации

Дебет 02 «Амортизация основных средств»

Кредит 01/выбытие -5000руб.

списывается остаточная стоимость основных средств

Дебет 91/2 «Прочие расходы»

Кредит 01/выбытие -7000

отражается финансовый результат

Дебет 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов»
Кредит 99 «Прибыли и убытки» - 8 254руб.

Выбытие основных средств в следствие списания:

Объекты основных средств могут быть ликвидированы вследствие их морального или физического износа. Обоснование необходимости списания формулируется специальной комиссией и приводится в акте на списание основных средств. От ликвидации основных средств могут быть получены материалы. При этом возможны следующие корреспонденции:

выбытие основных средств (первоначальная стоимость)

Дебет 01/выбытие
Кредит 01 «Основные средства» - 30000

списана сумма накопленной амортизации

Дебет 02 «Амортизация основных средств»
Кредит 01/выбытие – 28000руб.

списана остаточная стоимость основных средств

Дебет 91/2 «Прочие расходы»
Кредит 01 / выбытие – 2000руб.

оприходованы по цене возможного использования материалы

Дебет 10 «Материалы»
Кредит 91/1 «Прочие доходы» – 500руб.

- отражен финансовый результат от выбытия объекта

Дебет 99 «Прибыли и убытки»
Кредит 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов» 1500руб. – убыток

6. Учет переоценки основных средств

приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01) регламентировано:

- право предприятия на проведение переоценки основных средств;
- дата, на которую должна быть определена восстановительная стоимость основного средства;
- методы проведения переоценки;
- порядок отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета.

Приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н "О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации" регламентирован порядок отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности результатов переоценки основных средств.

Основное противоречие между положениями данных нормативных актов заключается в том, что под отчетной датой понимаются разные даты.

Согласно приказу Минфина России от 30.03.2001 № 26н отчетная дата - дата, на которую определяется восстановительная стоимость основных средств.

Согласно приказу Минфина России от 28.06.2000 № 60н отчетная дата - дата, на которую отражаются в бухгалтерской отчетности результаты переоценки.

Согласно общепринятым процедурам переоценки основных средств, переоценка проводится после даты, на которую должна быть определена восстановительная стоимость основного средства. Такой порядок традиционно применялся в Российской Федерации при проведении переоценок по Постановлениям Правительства РФ с 1992 года.

Регламентированные Минфином России методы переоценок также предполагают их проведение после даты, на которую должны быть переоценены основные средства.

В соответствии с пунктом 38 приказа Минфина России от 20.07.1998 № 33н "Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств" предприятие может определить восстановительную стоимость основного средства путем индексации (с применением индекса-дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Согласно пункту 25 приказа Минфина России от 20.07.1998 № 33н "при определении рыночной стоимости могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от:

- организаций - изготовителей;
- сведения об уровне цен, имеющих у органов государственной статистики;
- сведения об уровне цен, имеющих у торговых инспекций и организаций;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- экспертные заключения о стоимости отдельных объектов основных средств".

Очевидно, что предприятия-изготовители, предприятия торговли, органы государственной статистики, торговые инспекции могут предоставить информацию об уровне рыночных цен только по фактическим данным, то есть после даты, на которую определяется рыночная цена.

Информация о рыночных ценах на последующую дату может быть получена только из одного указанного источника: от специалистов-экспертов.

Индекс-дефлятор, применяемый при индексном способе переоценке основных средств, рассчитывается Госкомстатом России и Минэкономразвития России.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 21.03.1996 № 315 "Об утверждении порядка исчисления индекса инфляции, применяемого для индексации стоимости основных фондов и иного имущества предприятий при их реализации в целях определения налогооблагаемой прибыли" рассчитываемый Госкомстатом России, индекс-дефлятор применяется исключительно для целей налогообложения при определении налогооблагаемой прибыли от реализации основных средств и иного имущества предприятий.

Основное назначение прогнозных значений индексов-дефляторов цен, рассчитываемых Минэкономразвития России, в соответствии с письмом Минэкономразвития России от 17.03.1999 № 7-268 "Об индексах-дефляторах цен" - расчет стоимостных показателей прогноза социально-экономического развития и параметров проекта бюджета.

В письме Минфина России 01.03.2001 № 04-02-05 указано, что "применение индексов Госкомстата России при переоценке основных средств не допускается" в силу того, что "Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, являющееся частью правил бухгалтерского учета, не предусматривает применение индексов изменения стоимости, разрабатываемых Госкомстатом России"

Необходимо отметить, что нормативными актами, регламентирующими учет основных средств и их переоценку, не установлено, кто, когда определяет индекс изменения стоимости (или индекс-дефлятор). И, если следовать логике письма Минфина России от 01.03.2001 № 04-02-05, применять индексный метод предприятия не имеют право, так как прямо не указано, какие индексы-дефляторы могут использоваться при переоценке основных средств. Однако в силу того, что Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н не установлено, какие индексы должны быть использованы при осуществлении процедуры переоценки, предприятия имеют право самостоятельно устанавливать применяемые индексы. Основной задачей в этом случае является обоснование применения используемых при переоценке основных средств индексов.

Из сказанного можно сделать вывод, что в соответствии с положениями пункта 20 приказа Минфина России от 28.06.2000 №60н предприятие может переоценить основные

средства только с привлечением специалистов-экспертов в период, предшествующей дате, на которую будет определена восстановительная стоимость основных средств.

Это означает, что порядок отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности результатов переоценки основных средств, регламентированный приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н сужает права предприятий, установленные другим нормативным актом - приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н и приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н. Указанные приказы Минфина России являются нормативными актами одного уровня.

С одной стороны, предприятия должны руководствоваться положениями акта, опубликованного на более позднюю дату - положениями приказа Минфина России от 30.03.2001 № 26н. С другой стороны, приказ Минфина России от 28.06.2000 № 60н утвердил методические рекомендации по формированию показателей бухгалтерской отчетности и, следовательно, в практической деятельности бухгалтер может следовать данным рекомендациям или в силу обстоятельств не следовать им.

Согласно положениям приказа Минфина России от 28.06.2000 № 60н при переоценке основных средств должны быть выполнены следующие условия:

- должен быть оформлен распорядительный документ компетентного органа (как правило, исполнительного) о проведении переоценки;
- переоценка может проводиться не более одного раза в год;
- восстановительная стоимость основных средств и сумма износа по ним определяется на начало следующего отчетного года;
- предприятие может выбрать один из двух методов переоценки - индексный или прямой пересчет. Необходимо еще раз отметить, что порядок применения индексов не установлен, а прямой пересчет может быть применим только при привлечении реелтеров - специалистов по переоценке основных средств;
- возникающие разницы должны быть отражены на счете 83 "Добавочный капитал", если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Тема: Учет нематериальных активов

1. Характеристика нематериальных активов
2. Учет поступления нематериальных активов
3. Учет начисления амортизации нематериальных активов
4. Учет выбытия нематериальных активов

1. Характеристика нематериальных активов

Для того, чтобы нематериальные активы были приняты к бухгалтерскому учету, необходимо выполнение одновременно всех следующих требований:

- ☞ Отсутствие материальной базы
- ☞ Возможность идентификации (разделение, слияние)
- ☞ Возможность участия в производстве продукции, работ, услуг
- ☞ Использование в течение длительного срока (больше 12 месяцев)
- ☞ Не предполагается перепродажа данного объекта учета
- ☞ Возможность приносить прибыль
- ☞ Возможность документально оформленных прав (патентов)

Нематериальные активы – это имущество предприятия, указываемое в первом разделе актива баланса как внеоборотные активы

К нематериальным активам относятся:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, которые используются в производственной деятельности организации более 1-го года (изобретения, компьютерное программное обеспечение, товарные знаки и т.п.)

- организационные расходы (т.е. затраты, связанные с образованием юридического лица – оплата консультационных, рекламных, юридических и других услуг, расходы по подготовке документации – все расходы до момента регистрации предприятия)

- деловая репутация организации – разница между покупной ценой организации (когда предприятие приобретает как имущественный комплекс в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств.

В настоящее время расходы организации на получение лицензии на право осуществления определенного вида деятельности учитываются в составе расходов будущих периодов и не являются нематериальными активами.

Нематериальные активы в бухгалтерском учете учитываются по первоначальной стоимости, которая включает в себя все затраты на приобретение за минусом НДС и иных возмещаемых налогов. К фактическим расходам на приобретение, кроме стоимости нематериальных активов относят:

- услуги информационных и консультационных фирм;
- регистрационные сборы и таможенные пошлины;
- патентные пошлины;
- вознаграждения посредническим организациям.

В балансе нематериальные активы учитываются по остаточной стоимости.

2. Учет поступления нематериальных активов

Нематериальные активы поступают по документам, подтверждающим их оплату (банковские платежные поручения, квитанции сбербанка, счета фактуры на оказание информационных и консультационных услуг и т.д.)

Синтетический учет нематериальных активов аналогичен учету основных средств, т.е. все поступившие нематериальные активы изначально учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». На этом счете собираются все затраты по приобретению и созданию объекта.

Учет нематериальных активов осуществляется на активном счете 04 «Нематериальные активы».

Пример. Организация приобрела патент (право на изобретение), стоимость патента – 120 000 руб. (в т.ч. НДС 20% - 20 000 руб.). Договор был зарегистрирован, сумма затрат по регистрации составила 500 руб.

В бухгалтерском учете осуществляются следующие записи:

- 1) Стоимость исключительных прав на патент Д-т 08 К-т 60 – 100 000 (без НДС)
- 2) Сумма НДС Д-т 19 К-т 60 – 20 000
- 3) Перечислено организации за патент с расчетного счета Д-т 60 К-т 51 – 120 000
- 4) Отражены затраты по регистрации Д-т 08 К-т 76 – 500
- 5) Оплачены затраты по регистрации с расчетного счета Д-т 76 К-т 51 – 500
- 6) После регистрации объект нематериальных активов принят к учету Д-т 04 К-т 08 – 100 000 + 500 = 100 500
- 7) Возмещается НДС из бюджета Д-т 68 К-т 19 – 20 000.

При получении нематериальных активов в качестве вклада в уставный капитал первоначальная стоимость определяется по согласованию между учредителями (участниками).

При получении объектов нематериальных активов безвозмездно (по договору дарения) первоначальная стоимость определяется исходя их рыночных цен на такие объекты.

В случае создания нематериальных активов на предприятии собственными силами первоначальная стоимость складывается как сумма всех затрат по их изготовлению (созданию) и регистрации.

Пример.

- 1) Начислена заработная плата сотрудникам за создание нового способа получения высокопрочной ткани Д-т 08 К-т 70 – 10 000
- 2) Произведено начисление единого социального налога (35,6 %) и сбора на страхование от несчастных случаев (0,3 %) Д-т 08 К-т 69 – $3\ 560 + 30 = 3\ 590$
- 3) Отражены затраты по оплате экспертизы изобретения Д-т 08 К-т 76 – 5 000
- 4) Начислены затраты по оплате пошлины за рассмотрение заявки на патент Д-т 08 К-т 76 – 1 150
- 5) С расчетного счета оплачены затраты по экспертизе и регистрации Д-т 76 К-т 51 – $5\ 000 + 1\ 150 = 6\ 150$
- 6) Нематериальный актив принят к учету после получения патента Д-т 04 К-т 08 – $10\ 000 + 3\ 560 + 30 + 5\ 000 + 1\ 150 = 19\ 740$

Особенности учета компьютерных программ

Если приобретено исключительное авторское право на программу или если она создана на предприятии, то такие объекты учитываются в составе нематериальных активов, в остальных случаях предприятие имеет право только на использование таких программ. В такой ситуации применяются положения п. 26 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»: нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются на забалансовом счете в договорной оценке.

Пример. Предприятие приобрело программу 1С: Бухгалтерия (версия 7.7) стоимостью 3 600 (в т.ч. НДС 20% - 600 руб.).

- 1) Принятие активов Д-т 002 «Товарно-материальные ценности, принятие на ответственное хранение» - 3 600
- 2) Отражен платеж за право пользования программой Д-т 97 К-т 60 – 3 000 (без НДС)
- 3) Сумма НДС Д-т 19 К-т 60 – 600
- 4) Договором срок пользования программой не ограничен, однако предприятие планирует использовать эту программу в течение 5-ти лет (по распоряжению руководителя предприятия). Ежемесячно бухгалтер составит запись в учете Д-т 26 К-т 97 – $3\ 000 : 5\ \text{лет} : 12\ \text{мес.} = 50$
- 5) При списании части расходов будущих периодов на затраты одновременно списывается соответствующая часть НДС на возмещение из бюджета Д-т 68 К-т 19 – $600 : 5\ \text{лет} : 12\ \text{мес.} = 10$
- 6) По окончании срока использования право пользования списывается К-т 002 – 3 600.

3. Учет начисления амортизации нематериальных активов

Амортизация начисляется двумя способами:

- с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов»

- без использования этого счета путем непосредственного списания стоимости нематериальных активов

Порядок начисления амортизации нематериальных активов регламентирован разделом 3 ПБУ 14/2000 и п.15 предполагается ее начисление одним из 3-х предложенных способов:

- ☞ линейный
- ☞ способом уменьшающегося остатка
- ☞ пропорционально сумме чисел лет полезного использования

При этом выбранный способ начисления амортизации необходимо закрепить в учетной политике организации.

Начисление амортизации с использованием счета 05:

Д 20,25,26 (44 – в торговле)

К 05

Без использования Д20, 25,26 (44) К 04

По организационным расходам и деловой репутации амортизация начисляется без использования счета 05.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия патента, свидетельства, других документов, подтверждающих право на объект. Если такой период в соответствующем документе не указан, то срок полезного использования определяется в соответствии с тем, какое время предприятие планирует получать экономическую выгоду от использования этого нематериального актива. Если и таким способом срок полезного использования установить невозможно, то он признается равным 20 годам, но не более срока деятельности организации.

По организационным расходам и деловой репутации срок полезного использования устанавливается равным 20 годам, но не более срока деятельности организации.

4. Учет выбытия нематериальных активов

Списание нематериальных активов указано в п.4 ПБУ

Стоимость нематериальных активов, использование которых прекращено при производстве продукции, подлежит полному списанию.

Доходы и расходы от списания нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Учет выбытия нематериальных активов аналогичен учету выбытия основных средств.

Пример. Предприятие уступает исключительное право на изобретение первоначальной стоимостью 100 000 руб., сумма накопленной амортизации – 30 000 руб.

- 1) Отражается доход от продажи права на нематериальный актив Д-т 76,60 К-т 91/1 – 96 000
- 2) Отражается начисление НДС по продаже Д-т 91/2 К-т 68 – 16 000
- 3) Списана сумма начисленной амортизации Д-т 05 К-т 04 – 30 000
- 4) Списана остаточная стоимость выбывшего объекта Д-т 91/2 К-т 04 – 100 000 – 30 000 = 70 000
- 5) Поступили денежные средства от покупателя Д-т 51 К-т 76,60 – 96 000
- 6) В конце месяца отражается прибыль от продажи нематериальных активов (для выявления финансового результата необходимо сопоставить обороты по счету 91)

Оборот по Д-ту сч. 91 – 16 000 + 70 000 = 86 000

Оборот по К-ту сч. 91 – 96 000

Финансовый результат – прибыль = 96 000 – 86 000 = 10 000. Д-т 91/9 К-т 99 – 10 000.

Тема: Учет выпуска и продажи готовой продукции

1. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции.
2. Методы учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.
3. Учет выпуска готовой продукции.
4. Учет продажи продукции.

1. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции.

Разнообразие приемов учета и калькулирования себестоимости продукции регламентировано факторами, которые делятся на 2 группы:

- отраслевые особенности
- организационные предпосылки

Отраслевые особенности зависят от номенклатуры вырабатываемой продукции, от характера производства и применяемых технологий. Организационные предпосылки формируются предприятием, к которым относят:

- уровень развития производственного учета;
- принятый способ оперативного контроля за себестоимостью;
- степень обеспечения администрацией информацией для принятия решения.

Под *методом учета затрат на производство и калькулирования себестоимости* продукции понимают совокупность приемов документирования и отражения производственных затрат, которые обеспечивают фактическую себестоимость и необходимую информацию за контролем формирования себестоимости продукции.

За основу классификации методов учета затрат принимается:

- объекты учета затрат;
- объекты калькулирования;
- способы контроля за себестоимости продукции.

Себестоимость продукции – выраженные в денежной форме затраты на ее производство и реализацию.

Одно из основных условий получения достоверной информации о себестоимости продукции – четкое определение состава производственных затрат.

Для организации бухгалтерского учета производственных затрат большое значение имеет выбор номенклатуры синтетических и аналитических счетов производства и объектов калькуляции.

В крупных и средних организациях для учета затрат на производство продукции применяют счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», собирательно-распорядительные счета: 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Потери от брака», 97 «Расходы будущих периодов», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

По дебету указанных счетов учитывают расходы, а по кредиту – их списание. По окончании месяца учтенные на собирательно-распределительных счетах (25, 26, 28, 97) затраты списывают на счета основного и вспомогательного производств.

В малых организациях для учета затрат на производство используют, как правило, счета 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 97 «Расходы будущих периодов» или только счет 20.

На предприятиях торговли затраты собираются на счете 44.

Объекты калькуляции – отдельные изделия, группы изделий, полуфабрикаты, работы и услуги, себестоимость которых определяется. Аналитический учет затрат на

производство ведется, как правило, по объектам калькуляции. Разрешается открывать аналитические счета не на каждый объект, а на их группу.

Большое значение для правильной организации учета расходов организации имеет их классификация. Расходы по обычным видам деятельности группируют по месту их возникновения, видам продукции (работ, услуг) и видам расходов.

По месту возникновения расходы группируют по производствам, цехам, участкам и другим структурным подразделениям предприятия. Такая группировка затрат необходима для организации внутризаводского хозрасчета и определения производственной себестоимости продукции.

По видам продукции (работ, услуг) расходы группируют для исчисления их себестоимости.

По видам расходов затраты группируют по элементам затрат и статьям калькуляции.

Расходы организации на производство продукции складываются из следующих элементов:

1. материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
2. затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды;
3. амортизация;
4. прочие затраты (почтово-телеграфные, телефонные, командировочные и др.).

Для исчисления себестоимости отдельных видов продукции расходы организации группируют и учитывают по статьям калькуляции. В Основных положениях по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции на промышленных предприятиях установлена типовая группировка расходов по статьям калькуляции, которую можно представить в следующем виде:

- 1) «Сырье и материалы»;
- 2) «Возвратные отходы» (вычитаются);
- 3) «Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций»;
- 4) «Топливо и энергия на технологические цели»;
- 5) «Заработная плата производственных рабочих»;
- 6) «Отчисление 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».

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

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

Накладные расходы образуются в связи с организацией, обслуживанием производства и управлением им. Они состоят из общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

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

Косвенные затраты не могут быть отнесены прямо на себестоимость отдельных видов продукции и распределяются косвенно (условно): общепроизводственные, общехозяйственные, коммерческие расходы и некоторые другие.

Перечень элементов затрат и порядок их учета определен главой 25 НК.

1. **«Материальные затраты»** отражают стоимость: покупных сырья и материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды, а также

- комплектующих изделия и полуфабрикатов, подвергающихся в дальнейшем монтажу или дополнительной обработке в данной организации;

- работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или производствами и хозяйствами организации, не относящимися к основному виду деятельности;

- природного сырья – отчисления на воспроизводство минерально-производственной базы, рекультивацию земель, оплата работ по рекультивации земель, плата за древесину, отпускаемую на корню, плата за пользование водными объектами;

- топлива всех видов, приобретаемого со стороны и расходуемого на технологические цели, выработку всех видов энергии, отопление зданий, транспортные работы по обслуживанию производства, выполняемые транспортом организации;

- покупной энергии всех видов, расходуемой на технологические и другие производственные и хозяйственные нужды;

- потерь от недостачи поступивших материальных ресурсов в пределах норм естественной убыли.

Стоимость материальных ресурсов, отражаемая по элементу «Материальные затраты», формируется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), наценок (надбавок), комиссионных вознаграждений, уплачиваемых снабженческим и внешнеэкономическим организациям, стоимости услуг товарных бирж, включая брокерские услуги, таможенных пошлин, платы за транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями.

На стоимость отпущенных материалов составляется запись:

Дебет 20 (23,25,26)

Кредит 10

2. **«Затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды»** отражают затраты на оплату труда основного производственного персонала предприятия, включая премии рабочим и служащим за производственные результаты, стимулирующие и компенсирующие выплаты, в том числе компенсации по оплате труда в связи с повышением цен и индексацией доходов в пределах норм, предусмотренных законодательством, компенсации, выплачиваемые в установленных законодательством размерах женщинам, находящимся в частично оплачиваемом отпуске по уходу за ребенком до достижения им определенного законодательством возраста, а также затраты на оплату труда не состоящих в штате работников, занятых в основной деятельности и обязательные отчисления социального налога от затрат на оплату труда работников, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг). Кроме тех видов оплаты, на которые страховые взносы не начисляются.

На сумму начисленной заработной платы:

Дебет 20 (23,25,26)

Кредит 70

На сумму начисленных платежей по социальному страхованию и обеспечению:

Дебет 20 (23,25,26)

Кредит 69

3. По статье **«Амортизация основных фондов»** отражают сумму амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов, исчисленную исходя из их балансовой стоимости и утвержденных в установленном порядке норм, включая и ускоренную амортизацию их активной части, производимую в соответствии с законодательством.

На сумму начисленной амортизации основных средств:

Дебет 20 (23,25,26)

Кредит 02

4. «**Прочие затраты**» отражают налоги, сборы, платежи (в том числе по обязательным видам страхования), отчисления в страховые фонды (резервы) и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, платежи за выбросы (сборы) загрязняющих веществ, затраты на оплату процентов по полученным кредитам, на командировки, подъемные, за подготовку и переподготовку кадров, оплату услуг связи, вычислительных центров, банков, плату за аренду в случае аренды отдельных объектов основных производственных фондов (или их отдельных частей), амортизацию по нематериальным активам, отчисления в ремонтный фонд, а также другие затраты, входящие в состав себестоимости продукции (работ, услуг), но не относящиеся к ранее перечисленным элементам затрат.

Стоимость прочих затрат отражается корреспонденциями:

Дебет 20 (23,25,26)

Кредит 50,51,71,76,68...

Учет расходов по элементам затрат осуществляется в журнале-ордере № 10.

2. Методы учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции

Одним из основных показателей работы предприятия является себестоимость продукции. Исчисление себестоимости единицы отдельных видов продукции или работ и всей реализованной продукции называется *калькуляцией*.

Калькулирование себестоимости продукции осуществляют различными методами. Под *методом калькуляции* понимают систему приемов, используемых для исчисления себестоимости калькуляционной единицы. Выбор метода калькулирования себестоимости продукции зависит от типа производства, его сложности, наличия незавершенного производства, длительности производственного цикла, номенклатуры вырабатываемой продукции.

На промышленных предприятиях применяют нормативный, позаказный, попередельный и попроцессный (простой) методы учета затрат и калькулирования фактической себестоимости продукции.

Нормативный метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции применяют, как правило, в отраслях обрабатывающей промышленности с массовым и серийным производством разнообразной и сложной продукции.

Сущность его заключается в следующем: отдельные виды затрат на производство учитывают по текущим нормам, предусмотренным нормативными калькуляциями; обособленно ведут оперативный учет отклонений фактических затрат от текущих норм с указанием места возникновения отклонений, причин и виновников их образования; учитывают изменения, вносимые в текущие нормы затрат в результате внедрения организационно-технических мероприятий, и определяют влияние этих изменений на себестоимость продукции.

Фактическая себестоимость продукции определяется алгебраическим сложением суммы затрат по текущим нормам, величины отклонений от норм и величины изменений норм:

$$З_{\text{ф}} = З_{\text{н}} + \text{О} + \text{И},$$

где $Z_{\text{ф}}$ - затраты фактические;

$Z_{\text{н}}$ - затраты нормативные;

О - величина отклонений от норм;

И - величина изменений норм.

Показный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяют на ремонтных работах и некоторых других производствах. При данном методе объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ.

Под **заказом** понимают изделие, мелкие серии одинаковых изделий или ремонтные, монтажные и экспериментальные работы. При изготовлении крупных изделий с длительным процессом производства заказы выдают не на изделие в целом, а на его агрегаты, узлы, представляющие законченные конструкции.

При этом методе учета затрат и калькулирования себестоимости продукции все затраты считаются незавершенным производством вплоть до окончания заказа. Отчетную калькуляцию составляют только после выполнения заказа. Время составления отчетной калькуляции не совпадает со временем составления периодической бухгалтерской отчетности.

Попередельный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяют в производствах с комплексным использованием сырья, а также в отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатываемое сырье и материалы проходят последовательно несколько фаз обработки (переделов). В этом случае затраты учитывают не только по видам продукции и статьям калькуляции, но и по переделам.

Различают *бесполуфабрикатный* и *полуфабрикатный* варианты попередельного метода учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.

Попроцессный (простой) метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяется в отраслях с ограниченной номенклатурой продукции и там, где незавершенное производство отсутствует или незначительно (в добывающей промышленности, на электростанциях и т.п.).

На предприятиях промышленности попроцессный метод учета затрат и калькулирования применяется в простых вспомогательных производствах, вырабатывающих один или несколько видов продукции (работ, услуг) и, как правило, не имеющих незавершенного производства (энергетические хозяйства, жестяно-баночное производство и др.).

Калькулирование себестоимости продукции делится на три этапа:

1. Исчисление себестоимости выпускаемой продукции в целом.
2. Определение фактической себестоимости по каждому виду продукции.
3. Определение себестоимости единицы продукции.

3. Учет выпуска готовой продукции.

Готовая продукция – это изделия и полуфабрикаты, полностью законченные обработкой, соответствующие действующим стандартам или утвержденным техническим условиям, принятые на склад или заказчиком.

Поступление из производства готовой продукции оформляется накладными, спецификациями, приемными актами и другими первичными и сводными документами. На отпускаемую продукцию выписывается приказ-накладная или другой документ (извещение об отпуске, приказ на отпуск, распоряжение и т.д.), в котором указывается наименование, номенклатурный номер, сорт, размер и т.д.

На основе документации об отпуске выписывается платежное поручение. Один из них с приложенными транспортными документами передается покупателю для оплаты. При этом готовая продукция должна быть сдана на склад под отчет материально ответственному лицу.

Количественный учет готовой продукции по ее видам и местам хранения обычно осуществляется аналогично учету материальных запасов.

Оценка готовой продукции. В настоящее время применяют следующие виды оценки готовой продукции:

по фактической производственной себестоимости. Этот способ оценки готовой продукции используется сравнительно редко, в основном в организациях индивидуального производства, выпускающих крупное уникальное оборудование и транспортные средства.

по неполной (сокращенной) производственной себестоимости продукции, исчисляемой по фактическим затратам без общехозяйственных расходов; может применяться в тех же производствах, где применяется первый способ оценки продукции;

по оптовым ценам реализации. Оптовые цены используются в качестве твердых учетных цен. Отклонения фактической себестоимости продукции учитывают на отдельном аналитическом счете.

по плановой (нормативной) производственной себестоимости, также выступающей в качестве твердой учетной цены. Обусловливается необходимость отдельного учета отклонений фактической производственной себестоимости продукции от плановой или нормативной.

по свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на сумму налога на добавленную стоимость, - при выполнении единичных заказов и работ;

Учет наличия и движения готовой продукции осуществляют на активном счете 43 «Готовая продукция». Этот счет используется организациями отраслей материального производства. Готовые изделия, приобретенные для комплектации или в качестве товаров для продажи, учитывают на счете 41 «Товары». Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на сторону также не отражают на счете 43 «Готовая продукция». Фактические затраты по ним списывают со счетов затрат на производство в дебет счёта 90 «Продажи».

По окончании месяца исчисляют фактическую себестоимость оприходованной готовой продукции, определяют отклонение фактической себестоимости продукции от стоимости ее по учетным ценам и списывают это отклонение с кредита счета 20 «Основное производство» в дебет счета 43 «Готовая продукция» способом дополнительной бухгалтерской проводки или способом «красное сторно».

Если готовая продукция полностью используется в самой организации, то ее можно приходовать:

Дебет 10 «Материалы» и других аналогичных счетов

Кредит 20 «Основное производство».

Синтетический учет выпуска готовой продукции из производства можно вести по 2-м методам:

- с использованием специального счета «Выпуск продукции»;
- без его использования.

Первый вариант целесообразен при использовании нормативной (плановой) себестоимости продукции, второй вариант – если синтетический учет оприходования готовых изделий ведется на активном счете 43 по фактической производственной себестоимости.

По акту выпуска готовой продукции из производства на склад в бухгалтерском учете оформляется запись:

Дебет 43

Кредит 20

Факт готовности продукции подтверждается службами технического контроля. Продукция, не принятая по акту, считается не завершённой.

4. Учет продажи продукции

Продажа готовой продукции оформляется в бухгалтерском учете в зависимости от способа продажи:

- по принципу предоплаты;
- по принципу отгрузки продукции.

– 1 - заключается в том, что предприятие изначально получает деньги за готовую продукцию, а потом ее отгружает. В этом случае оно в более выгодном положении, так как после отгрузки продукции бухгалтерия подсчитывается финансовый результат после получения денежных средств от покупателей.

– 2 - заключается в том, что предприятие сначала отгружает продукцию, а затем в банк сдает товарно-сопроводительные документы с платежным требованием поручением на востребование платежа. При этом предприятия находится в менее выгодном положении, так как по закону его бухгалтерия обязана сразу после отгрузки подсчитать финансовый результат и заплатить налог, независимо от поступления денег от покупателей.

Если покупатель не оплатит полученную продукцию в сроки, указанные в договоре на поставку, предприятие подает документы в арбитражный суд на востребование платежа. В настоящее время законодательство России требует ведения бухгалтерского учета по принципу отгрузки продукции, однако, чтобы не ставить предприятие перед необходимостью платить налог до получения денег, ему предоставляется право проводить налоговый учет по выбору:

- по моменту отгрузки продукции
- по моменту получения денег

Во втором случае приходится вести 2 вида учета: бухгалтерский и налоговый.

Для обобщения информации о доходах и расходах организации относят чет 90 «Продажи». Он необходим для определения финансового результата по доходам и расходам от обычных видов деятельности. Ранее организации определяли финансовый результат о реализации товаров, работ услуг. Сейчас они определяют финансовый результат от продажи товаров, работ, услуг, который складывается как разница между выручкой от продажи и себестоимостью продаж. Счет 90 «Продажи» является активно-пассивным и финансово-результативным по назначению. Возможно открытие субсчетов:

- 90/1 – выручка
- 90/2-себестоимость продаж
- 90/3-НДС
- 90/4- акцизы
- 90/5- экспортные пошлины
- 90/9- прибыль (убыток) от продаж.

Субсчет 90/9 предназначен для выявления финансовых результатов за отчетный месяц. Синтетический счет 90 не имеет сальдо на конец месяца, поэтому результат ежемесячно списывается с этого счета на счет 99 «Прибыль и убытки». В тоже время в соответствии с инструкцией по плану счетов бухгалтерского учета организации обязаны записать операции на этом счете накопительно, т.е. бухгалтерский учет должен обеспечить подсчет оборотов и остатков по отдельным субсчетам к счету 90 нарастающим итогом. Общий остаток по счету 90 на конец отчетного должен быть свернут и равен 0.

Реализация продукции осуществляется в соответствии с заключенными договорами или путем свободной продажи через розничную торговлю.

Основанием для отгрузки готовой продукции покупателям или отпуска ее со склада обычно служат приказы отдела сбыта (маркетинга) организации.

На основании накладных, товарно-транспортных железнодорожных накладных и других документов на отпуск продукции на сторону в финансовом отделе или при его отсутствии в бухгалтерии выписывают в нескольких экземплярах *платежные требования* для расчетов с покупателями через банк.

Данные платежных требований ежедневно записывают в *ведомость учета реализации продукции (работ, услуг)*. В ведомости указывают дату и номер платежного требования, наименование поставщика, количество отгруженной продукции по ее видам, суммы, предъявляемые по счетам, и отметку об оплате счетов. Ведомость является формой аналитического учета товаров отгруженных. Готовую продукцию в ведомости отражают по учетным и отпускным ценам.

Порядок синтетического учета реализации продукции зависит от выбранного метода учета реализации продукции. Организациям разрешается определять выручку от реализации продукции для целей налогообложения либо **по моменту оплаты** отгруженной продукции, выполненных работ и оказанных услуг, либо **по моменту отгрузки** продукции и предъявления платежных документов покупателю (заказчику) или транспортной организации.

Именно поэтому при обоих методах реализации продукции для целей налогообложения отгруженная или предъявленная покупателям готовая продукция по ценам реализации (включая НДС и акцизы) отражается:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90/1 «Выручка»

Одновременно себестоимость отгруженной или предъявленной покупателю продукции списывается:

Дебет 90/2 «Себестоимость продаж»

Кредита 43 «Готовая продукция».

С суммы выручки организации исчисляют налог на добавленную стоимость и акцизный налог (по установленному перечню товаров).

Списаны расходы на продажу продукции:

Дебет 90/2 «Себестоимость продаж»

Кредит 44 «Расходы на продажу».

При методе реализации «по отгрузке» сумма начисленного НДС отражается:

Дебет 90/3 «НДС»

Кредиту 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Этой корреспонденцией отражается задолженность организации перед бюджетом по НДС, которая затем погашается перечислением денежных средств бюджету (дебет счета 68, кредит счетов денежных средств).

При методе реализации «по оплате» задолженность организации перед бюджетом по НДС возникает после оплаты продукции покупателем. Поэтому после отгрузки продукции покупателям организации отражают сумму НДС по реализованной продукции по дебету счета 90/3 и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Поступившие платежи за реализованную продукцию отражают:

Дебет 51 «Расчетные счета» и других счетов

Кредита 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

После поступления платежей организации, применяющие метод реализации «по оплате», отражают задолженность по НДС перед бюджетом:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Погашение задолженности перед бюджетом по НДС оформляют следующей проводкой:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счетов 51 «Расчетный счет».

Таким образом, разница в методах реализации продукции для целей налогообложения заключается в следующем. При методе реализации «по отгрузке» задолженность перед бюджетом по НДС оформляется сразу одной проводкой: дебет счета 90, кредит счета 68. При методе реализации «по оплате» по НДС составляют две проводки:

а) дебет счета 90, кредит счета 76 (отражена сумма НДС по реализуемой продукции);

б) дебет счета 76, кредит счета 68 (отражена задолженность по НДС перед бюджетом).

Также может применяться предварительная оплата намечаемой к поставке готовой продукции.

При предварительной оплате поставки, оговоренной в договорных условиях, поставщик выписывает счет-фактуру и направляет его покупателю. После получения этого документа покупатель платежным поручением переводит поставщику сумму платежа за продукцию.

Если предварительная оплата выступает в форме авансового платежа и непосредственно не связана с конкретным счетом-фактурой, то поступившие платежи отражают по кредиту счета 62 субсчет «Расчеты по авансам полученным». После отгрузки продукции она считается реализованной и списывается в дебет счета 62 с кредита счета 90 «Продажи».

Доходы и расходы, связанные с продажей продукции (работ, услуг) отражаются в форме отчетности №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Тема: Порядок учета прочих доходов и расходов

1. Общий порядок учета прочих доходов и расходов.
2. Учет операционных доходов и расходов.
3. Учет внереализационных доходов и расходов.

1. Общий порядок учета прочих доходов и расходов

Доходы и расходы, отличные от доходов и расходов по обычным видам деятельности являются *прочими доходами и расходами*.

Прочие доходы в свою очередь подразделяются на операционные и внереализационные.

Для учета прочих доходов и расходов Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.00 № 94н, введен счет 91 «Прочие доходы и расходы». К данному счету рекомендуется открывать следующие субсчета:

1 «Прочие доходы» (на нем можно учитывать поступления прочих доходов (за исключением чрезвычайных);

2 «Прочие расходы» (прочие расходы за исключением чрезвычайных);

9 «Сальдо прочих доходов и расходов» (данный субсчет предназначен для выявления и отражения в учете сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц).

Можно организовать учет прочих доходов и расходов либо через субсчета, либо без их применения. Выбор варианта учета будет зафиксирован в рабочем плане счетов, который является приложением к учетной политике организации. Операции по счету 91 «Прочие доходы и расходы», субсчета 1 и 2 необходимо накапливать в течение отчетного года (так же, как и при определении результата по обычным видам деятельности). По окончании месяца необходимо сопоставить дебетовый оборот по счету 91 субсчет 2 «Прочие расходы» и кредитовый оборот по счету 91 субсчет 1 «Прочие доходы». Разница между оборотами даст сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Данное сальдо ежемесячно записывается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» (если сумма операционных доходов превышает сумму операционных расходов), и наоборот – по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» (если операционные доходы больше

операционных расходов). Таким образом, в течение года сальдо на субсчетах, открытых к счету 91 следует считать нарастающим итогом, а сальдо непосредственно по синтетическому счету 91 будет «свернуто», т. е. должно быть равно нулю.

По окончании отчетного года субсчета, открытые к счету 91 будут закрыты внутренними записями на субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции. Прочие доходы и расходы включают две группы: первая - операционные доходы и расходы и вторая - внереализационные доходы и расходы.

2. Учет операционных доходов и расходов

Когда доходы, извлекаемые из правообладания активами, не являются результатом предмета деятельности организации, они не расцениваются в качестве выручки, а признаются *операционными доходами*.

Перечень операционных доходов является в ПБУ 9/99 «Доходы организации» конечным, то есть не содержит элемента прочих операционных доходов. Из анализа перечня следует, что основными видами операционных доходов являются нерегулярные или (и) несущественные доходы, получаемые от правообладания активами: от сдачи имущества в аренду, от предоставления прав, от участия в капитале других организаций, от предоставления в пользование денежных средств. Отдельными позициями выделяются поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров, а также прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества).

Отсутствие в Положении качественного определения операционных расходов и «закрытость» их перечня говорит о том, что любые вновь возникаемые виды доходов, не перечисленные в перечне операционных доходов, должны относиться к внереализационным, хотя некоторые из них по смыслу относятся к операционным.

Положение ПБУ 10/99 вводит в состав *операционных расходов* проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), которые согласно ныне действующему законодательству финансируются за счет различных источников (себестоимости, капитальных вложений) в зависимости от целевого назначения кредитов и займов.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99 к операционным доходам и расходам относят:

1. Доходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, и расходы, связанные с ними (когда это не является предметом деятельности организации).

2. Доходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и расходы, связанные с ними (когда это не является предметом деятельности организации).

3. Доходы (проценты) и расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций. При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период.

Указанные три вида доходов и расходов отражают в учете методом начисления:

- Дебет 62 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы»
- начисление арендной платы, доходов от предоставления за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности и от участия в уставных капиталах других организаций;
- Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 02
- суммы начисленной амортизации основных средств, сданных в аренду;
- Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 05
- суммы начисленного износа амортизации нематериальных активов, предоставленных во временное пользование;
- Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 20, 25, 26
- другие расходы, связанные со сдачей имущества в аренду, с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) нематериальных активов организации, а также расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.
4. Прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества):
- Дебет 76 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы»
5. Доходы и расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, которые оформляют следующими бухгалтерскими записями:
- Дебет 62, 51, 50 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы»
- доходы от продажи или выбытия основных средств, нематериальных активов, материалов и прочих активов;
- Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 68
- сумма начисленного НДС с выручки от продажи основных средств или нематериальных активов, материалов;
- Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 01, 04, 10, 58
- списание остаточной стоимости выбывших активов, по которым начисляется амортизация, и фактической себестоимости материалов и других активов, списываемых организацией.
6. Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в данном банке, которые оформляются следующими бухгалтерскими записями:
- Дебет 51, 52 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы»
7. Проценты, начисленные организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), которые оформляются следующими бухгалтерскими записями:
- Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 66, 67, 51, 52
8. Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, которые оформляются следующими бухгалтерскими записями:
- Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 51, 52

3. Учет внереализационных доходов и расходов.

К прочим расходам также относятся внереализационные расходы и чрезвычайные расходы.

К *внереализационным доходам (расходам)* относятся прочие несистематические доходы (расходы) организации, наиболее распространенные виды которых перечислены в

ПБУ. Перечень внереализационных доходов и расходов открыт, то есть содержит позицию «прочие внереализационные доходы (расходы)».

Положение определяет в качестве внереализационных доходов стоимость активов, полученных организацией безвозмездно, в том числе по договору дарения. Операция по получению активов безвозмездно увеличивает капитал организации, то есть отвечает требованию определения дохода.

В состав внереализационных доходов и расходов включены.

- Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещение причиненных организацией убытков, которые принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных организацией (должником), начисленные в момент их признания или получения.

- Прибыли и убытки прошлых лет, признанные в отчетном году.

- Суммы дебиторской и кредиторской задолженностей, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, которые включаются в доходы и расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

- Курсовые разницы.

- Расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации (признаются в целях налогообложения).

- Стоимость безвозмездно полученных основных средств или других амортизируемых активов по мере начисления амортизации в сумме начисленного износа; по иным безвозмездно полученным материальным ценностям - по мере списания на счета учета затрат на производство (расходов на продажу).

- Возмещение причиненных организации убытков.

- Возмещение организацией убытков, причиненных другим компаниям.

- Расходы, связанные с рассмотрением дел в судах.

К внереализационным доходам и расходам относят результаты от операций, непосредственно не связанных с производственной деятельностью организации.

В состав внереализационных доходов и расходов включены:

1. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещение причиненных организацией убытков, которые принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных организацией (должником), начисленные в момент их признания или получения:

Дебет 76 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы»

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные организацией к уплате отражаются

Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 60, 62, 76

2. Прибыли и убытки прошлых лет, признанные в отчетном году:

Дебет 60, 62, 76, 10, 02, 05, 20 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы»

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде.

Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 76, 60, 02, 05, 10

- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году.

3. Суммы дебиторской и кредиторской задолженностей, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, которые включаются в доходы и расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации:

Дебет 60, 62, 76 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы»

- суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.

Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 60, 62, 76

- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.

4. Курсовые разницы:

Дебет 50, 52, 60, 62, 71, 76 Кредит 91 субсчет «Прочие доходы»

- положительные курсовые разницы.

Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 50, 52, 60, 62, 71, 76

- отрицательные курсовые разницы.

5. Расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации:

Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 20, 23

6. Расходы, связанные с рассмотрением дел в судах:

Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит 76

В перечне прочих доходов и расходов организации выделяются *чрезвычайные доходы (расходы)* – это поступления (расходы), возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п.); страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов и т.п. чрезвычайные доходы (расходы отражаются на счете 99 «Прибыли и убытки (по кредиту - чрезвычайные доходы, а по дебету – чрезвычайные расходы).

В конце отчетного года счет 99 закрывается на сумму нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на счет 84.

Тема: Бухгалтерская отчетность

В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» **бухгалтерская отчетность** – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

В состав *годовой бухгалтерской отчетности* включаются:

- Бухгалтерский баланс - форма №1,
- Отчет о прибылях и убытках - форма № 2,
- Отчет об изменениях капитала - форма № 3,
- Отчет о движении денежных средств - форма № 4,
- Приложение к бухгалтерскому балансу - форма № 5,
- Пояснительная записка,
- Итоговая часть аудиторского заключения (подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту).

В состав *промежуточной (квартальной)* бухгалтерской отчетности включается Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках.

Конкретные формы представления информации в бухгалтерском отчете начиная с 2000 года были утверждены приказом Минфина Российской Федерации от 13 января 2000 года №4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

Субъекты малого предпринимательства, не применяющие в соответствии с законодательством РФ упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, вправе не представлять в составе годового отчета формы № 3, № 4, № 5 и пояснительную записку.

Некоммерческие организации имеют право не предоставлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчет по форме №4, а при отсутствии соответствующих данных не предоставлять отчеты по форме №3 и №5. этим организациям рекомендуется включать в состав годовой бухгалтерской отчетности Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6).

Согласно статье 15 Закона РФ «О бухгалтерском учете» годовая бухгалтерская отчетность представляется в течение 90 дней по окончании года (не позднее 1 апреля).

Форма №1. В бухгалтерском балансе статьи оцениваются следующим образом:

- ст. «Основные средства» - по остаточной стоимости
- ст. «Нематериальные активы» - по остаточной стоимости
- ст. «Капитальные затраты» в сумме фактических затрат по произведенным работам
- ст. «Материалы» - по фактической стоимости приобретения
- ст. «Товары» - по покупной цене
- ст. «Готовая продукция» - по фактической произведенной себестоимости
- ст. «Денежные средства» - наличие денежных средств в банках(51,52,57) и кассе (50)
- ст. «Дебиторская задолженность» - в сумме фактически образовавшейся задолженности
- ст. «Уставный капитал, прочие капиталы» - в сумме начисленных и образованных резервов за минусом использованных
- ст. «Прибыль» указывается в части нераспределенной за отчетный период
- ст. «Сумма займов, кредитов» - в оценке оставшейся суммы долга
- ст. «Кредиторская задолженность» - фактически образовавшаяся сумма долга.

Форма №2 Отчет о прибылях и убытках характеризует финансовые результаты организации за отчетный период.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» в Отчете о прибылях и убытках доходы организации за отчетный период отражаются с подразделением на:

- выручку от продаж;
- операционные доходы;
- внерезультационные доходы;
- чрезвычайные доходы (в случае возникновения).

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» в Отчете о прибылях и убытках расходы отражаются с подразделением на:

- себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг;
- коммерческие расходы;
- управленческие расходы;
- операционные расходы;
- внерезультационные расходы;
- чрезвычайные расходы (в случае возникновения).

Помимо этого в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию как минимум следующая информация:

- расходы по обычным видам деятельности по элементам затрат;
- изменение величины расходов, не имеющих отношения к исчислению себестоимости проданных в отчетном году продукции, товаров (работ, услуг);
- расходы, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов (предстоящих расходов, оценочных резервов и т.д.)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки. Согласно ПБУ 4/99 должна раскрываться еще и следующая информация: о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях; о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности; о прекращенных операциях; об аффилированных лицах; о государственной помощи; о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Форма №3. В ней обозначено движение собственного капитала.

Форма №4. В ней указано сальдо денежных средств на начало периода, источники получения денежных средств и каналы их распределения.

Форма №5. Обозначено движение собственного и заемного капитала, амортизация, дебиторская и кредиторская задолженности, наличие дивидендов акционеров, социальные показатели.

Обязательно годовая финансовая отчетность сопровождается пояснительной запиской. Этот документ показывает финансовое состояние предприятия за год с подробным финансовым анализом

К годовому балансу обязательно прикладывается учетная политика организации на следующий год. В этом документе обозначается вся организация бухгалтерского учета на предприятии. Это нормативный документ, по которому осуществляется ведение бухгалтерского учета.

Согласно п. 44 ПБУ 4/99 «организация обязана представить бухгалтерскую отчетность по одному экземпляру (бесплатно) органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации».

Согласно п. 46 ПБУ 4/99 публикация бухгалтерской отчетности производится не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.