

Министерство образования и науки Российской Федерации

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ



Н. А. Каморджанова, Т. Н. Подольская

Бухгалтерский учет

ТЕКСТ ЛЕКЦИЙ

Учебное пособие

для студентов экономических специальностей
всех форм обучения

Санкт-Петербург
2004

УДК 657.1
ББК 65.052
К 18

Утверждено
редакционно-издательским советом СПбГИЭУ
в качестве учебно-методического пособия
для студентов экономических специальностей университета

Рецензенты:

Кафедра управления, финансов и статистики СПбГТУРП
(заведующий кафедрой, доктор экономических наук, профессор А.П. Иванов)
. кандидат экономических наук, доц. Л.С. Тимонина (ГАСЭ)

Т

Каморджанова Н.А.

Подольская Т.Н.

К 18

Бухгалтерский учет (текст лекций): Учебное пособие. - СПб.:СПбГИЭУ,
2004.

-

В учебном пособии в сжатой форме с учетом новых нормативных документов излагается основные вопросы программы дисциплины «Бухгалтерский учет» для студентов экономических специальностей, может быть использовано студентами других специальностей при изучении дисциплины «Бухгалтерский учет».

УДК 657.1
ББК 65.052

Отпечатано в авторской редакции с оригинал-макета,
представленного составителями

© СПбГИЭУ, 2004

**Сейте разумное, доброе, вечное
Сейте! Спасибо вам скажет сердечное
Русский народ...
А.Н. Некрасов**

ПРЕДИСЛОВИЕ

Бухгалтерский учет можно назвать «вечной» наукой, которая зародилась в глубокой древности, помогла сохранить и донести до наших дней информацию о многих интереснейших исторических фактах.

Современный бухгалтерский учет имеет ярко выраженную практическую направленность, объединяя математическую логику, правовые и налоговые аспекты и требует для изучения определенного уровня экономических знаний, упорство и трудолюбия.

Невозможно представить в настоящее время руководителя без определенных знаний в области учета и отчетности. Именно руководитель предприятия несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства в различных практических областях знаний.

Целью преподавания дисциплины бухгалтерский учет является формирование у студентов понимания сущности бухгалтерского учета, как системы сбора и обобщения информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, выработка практических навыков формирования и использования учетной информации.

По мнению авторов, настоящее учебное пособие ускорит процесс усвоения студентами экономических специальностей теоретических знаний и практических навыков по темам дисциплины «Бухгалтерский учет», текст лекций которых представлен во второй части учебного пособия.

Учебное пособие состоит из десяти глав. В главах 1-6 представлены темы по учету денежных средств и расчетов, валютных операций, учету финансовых вложений. Текст лекций составлен с учетом произошедших изменений в нормативном регулировании бухгалтерского учета.

Особое внимание в учебном пособии, с учетом изменений законодательства в области нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета, права уделено вопросам формирования информации о доходах и расходах, финансовых результатах организации и показателях отчетности.

Авторы благодарны студентам специальностей: «Математические методы в экономике», «Прикладная информатика в экономике», оказавшим помощь в подготовке текста лекций в течение 2003-2004 гг.: Дударь А., Байкова И., Смирнова Т., Туманова А., Стекольников О., Стиплина М., Будер С., Дорохин Э., Штенкина Т., Тихонов С., Никифорова А., Вартанов С., Рябушкин П., Голубева Н., Мухач Д., Петров А., Евсюков Д., Тасин В., Рабцун Н., Подцепихин Я., Ганчиков М., Фещенко Н., Шелег А.

Содержание:

Предисловие	3
I. Учет денежных средств и расчетов	8
I.1. Понятие денежных средств и расчетов	9
I.2. Учет денежных средств в кассе	9
I.3. Учет расчетов с подотчетными лицами	12
I.4. Учет денежных средств на расчетных и прочих счетах в банках	13
I.5. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами	15
I.6. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками	16
1 7. Учет расчетов с покупателями и заказчиками	18
1.8. Учет расчетов с учредителями	19
2. Учет кредитов и займов	21
3. Учет расчетов по имущественному и личному страхованию	23
4. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам	24
5. Учет валютных операций	25
5.1. Порядок оценки валютных ценностей	25
5.2. Курсовые разницы, понятие и учет	28
5.3. Учет денежных валютных операций	29
5.4. Учет экспортно-импортных операций	31
5.5. Операции по покупке и продаже валюты	33
6. Учет финансовых вложений	36
6.1. Определение и классификация финансовых вложений	36
6.2. Оценка финансовых вложений и их учет	36
6.3. Учет вкладов в уставный капитал	37
6.4. Учет облигаций и займов	39
6.5. Учет вложений в совместную деятельность	41
6.6. Учет вложений в уступку права требования дебиторской задолженности	42
7. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции	44

-

7.1. Понятие расходов (затрат), принципы построения учета затрат	44
7.2. Состав затрат на производство и их классификация	45
7.3. Порядок включения в себестоимость продукции основных затрат: материалы, энергозатраты, заработная плата.	48
7.4. Учет затрат на подготовку и освоение производства	51
7.5. Учет затрат на обслуживание и управление производством и порядок их включения в себестоимость	52
7.5.1. Учет резерва на гарантийный ремонт	52
7.6. Учет потерь от брака	56
7.7. Особенности учета вспомогательных производств	57
7.8. Учет незавершенного производства (НЗП)	59
7.9. Сводный учет затрат на производство и его варианты	60
7.10. Калькулирование себестоимости продукции и виды калькуляции	60
7.11. Методы учета затрат на производство, методы калькулирования себестоимости продукции (простой или котловой, позаказный, попередельный, нормативный)	61
8. Учет доходов (Учет готовой продукции и ее продажи), учет финансового результата	63
8.1. Понятие готовой продукции и ее оценка	63
8.2. Синтетический учет готовой продукции	64
8.3. Учет отклонений фактической себестоимости от учетной цены	64
8.4. Документальное оформление движения готовой продукции	67
8.5. Отгрузка готовой продукции и признание дохода (выручки), оценка, учет	68
8.6. Расходы на продажу, состав, учет	72
8.7. Учет продажи по договорам мены, комиссии	73
8.8. Инвентаризация готовой продукции	76
8.9. Понятие и состав доходов	77
8.10. Учет финансового результата (счет 99)	79
9. Учет капитала и резервов	81

9.1. Понятие учетной категории капитала	81
9.2. Учет формирования уставного капитала	83
9.2.1. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров	85
9.3. Учет формирования резервного капитала	85
9.4. Учет формирования добавочного капитала	86
9.5. Учет целевого финансирования	87
9.6. Учет нераспределенной прибыли, непокрытого убытка	88
9.7. Учет резервов	89
10. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	90
10.1. Понятие отчетности, ее состав	90
10.2. Принципы составления бухгалтерской отчетности	90
10.3. Оценка статей баланса (форма 1)	92
10.4. Состав показателей отчета о прибылях и убытках (форма 2)	93
10.5. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности	96
Литература	98
Приложения	100

I. Учет денежных средств и расчетов

I.1. Понятие денежных средств и расчетов

Нормативная литература:[1, 2, 3, 6, 12, 16.]

Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, обладающие стопроцентной ликвидностью.

Совокупность денежных средств складывается из денежных средств, которые хранятся в кассе, на расчетных, валютных, текущих и специальных счетах, аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах (марки, оплаченные авиабилеты, марки госпошлины и т.д.).

Денежными средствами (ДС) начинается и заканчивается кругооборот капитала. Наличие денежных средств в сопоставлении с обязательствами предприятия (перед бюджетом, работниками, поставщиками, банками) характеризует его платежеспособность. Порядок хранения и расходования денежных средств регламентирует Центробанк РФ (ЦБ РФ) своим распоряжением №40 от 22.09.93 г.

Для учета денежных средств в Плане счетов (утвержден приказом Минфина №94н, 31.10. 2000г.) предусмотрены следующие счета:

- 50 – Касса;
- 51 – Расчетные счета;
- 52 – Валютные счета;
- 55 – Специальные счета в банках;
- 57 – Переводы в пути.

С помощью денежных средств осуществляются безналичные и наличные расчеты:

Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью банка.

Наличные расчеты осуществляются с поставщиками и кредиторами (рабочими и служащими) через кассу предприятия наличными деньгами.

1.2. Учет денежных средств в кассе

Хранение денежных средств в кассе регламентируется Порядком ведения кассовых операций. Совместно с организацией банк устанавливает лимит хранения наличных денежных средств в кассе и контролирует его соблюдение. За сверхлимитные суммы установлен штраф согласно КОАП от 40 до 50 тыс. руб. и административный штраф на руководителя от 4 до 5 тыс. руб. В течение 3-х дней разрешается иметь сверхлимитные остатки денежных средств на выплату заработной платы.

Все операции, связанные с движением в кассе денежных средств, оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены Госкомстатом РФ № 88 от 18.08.98 г.:

- КО-1 – приходный кассовый ордер;
- КО-2 – расходный кассовый ордер;
- КО-3 – журнал регистрации приходно-расходных кассовых ордеров;
- КО-4 – кассовая книга;
- КО-5 – книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств.

Ведение кассовых операций поручается кассиру, с которым заключен договор полной индивидуальной материальной ответственности. Исправления в приходных и расходных кассовых ордерах не допускаются. В обязанности кассира входит ведение кассовой книги. Организация ведет одну кассовую книгу, которая пронумеровывается, прошнуровывается и скрепляется печатью и подписями руководителя и главного бухгалтера, с указанием страниц в книге. Записи в кассовую книгу ведутся в двух экземплярах. В конце рабочего дня составляется отчет кассира, который представляет собой отрывной лист кассовой книги. К отчету кассира прилагаются все первичные документы. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

Пример

Выписка из кассовой книги.

Касса за 01.02.03 г.

Лист 20

№	№ документа	От кого получено/ Кому уплачено	№ корреспондирующего счета	Приход руб.	Расход руб.
		Остаток на начало дня		1000	
1	70	ПКО от Иванова, остаток от аванса	71	900	
2	71	ПКО из банка	51	15000	
3	72	ПКО "Эра" за товар	62	9000	
4	91	РКО Акимову на командировочные расходы	71		15000
5	92	РКО Иванову на хозяйственные нужды	71		5000
		Итого:		24900	20000
		Остаток на конец дня		5900	

Подсчет остатка на конец дня = 1000 + 900 + 15000 + 9000 – 15000 – 5000 = 5900 руб.

Центральный банк устанавливает величину наличных расчетов с юридическими лицами по одной сделке (в настоящее время 60000 руб.). Периодически в установленные законодательством и руководителем организации сроки проводятся инвентаризации (плановые и внезапные). Выявленные недостачи в кассе отражаются в учете на счете 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей", излишки приходятся с отражением на субсчете 91/1 "Прочие доходы".

Недостачи денежных средств в кассе отражаются бухгалтерскими записями:

1. Отражается сумма недостачи: Д94 К50
2. Недостача отнесена на виновное лицо: Д73 К94;
3. Возмещение недостачи наличными деньгами: Д50 К73;
4. Сумма недостачи удержана из заработной платы: Д70 К73;

Излишки денежных средств приходятся.

5. Отражены излишки денежных средств в кассе: Д50 К91/1.

Основные операции по движению денежных средств в кассе

Д	К
Счет 50 "Касса"	
С _н	С _к
<p style="text-align: center;">К 51 "Расчетные счета"</p> <p style="text-align: center;">Снято с расчетного счета</p>	<p style="text-align: center;">Внесено на расчетный счет</p> <p style="text-align: right;">Д 51 "Расчетные счета"</p>
<p style="text-align: center;">К 71 "Расчеты с подотчетными лицами"</p> <p style="text-align: center;">Сдан в кассу остаток неизрасходованного аванса подотчетным лицом</p>	<p style="text-align: center;">Д 71 "Расчеты с подотчетными лицами"</p> <p style="text-align: center;">Выдано под отчет</p>
<p style="text-align: center;">К 75 "Расчеты с учредителями" Субсчет 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал"</p> <p style="text-align: center;">Внесены наличные денежные средства в счет вклада в уставный капитал</p>	<p style="text-align: center;">Д 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"</p> <p style="text-align: center;">Выдана заработная плата</p>
<p style="text-align: center;">К 91 "Прочие доходы и расходы" Субсчет 91/1 "Прочие доходы"</p> <p style="text-align: center;">Выявлены излишки средств в кассе</p>	<p style="text-align: center;">Д 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"</p> <p style="text-align: center;">Выявлена недостача средств в кассе</p>
С _к	С _н

Для учета операций с наличной валютой к счету 50 «Касса» открываются субсчета «Валютная касса» для обособленного движения наличной иностранной валюты по каждому наименованию. Поступление / выдача валюты оформляется кассовыми приходными ордерами в обычном порядке. Операции в кассовой книге отражаются как в валюте платежа, так и в ее

рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.

I.3. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетными лицами могут выступать работники организации, получившие авансом наличные суммы денежных средств на предстоящие административно-хозяйственные и операционные расходы.

Руководитель организации приказом (распоряжением) утверждает список лиц, которые имеют право получать в кассе наличные деньги под отчет. Работнику выдается аванс, в пределах сумм, причитающихся на оплату расходов. Передача одним лицом подотчетных сумм другому не допускается. Следующий аванс может быть выдан только в случае полного расчета подотчетного лица по предыдущему авансу.

В подотчет выдаются суммы на хозяйственные нужды или командировочные расходы, связанные с производственной необходимостью. Расход подотчетных сумм должен производиться строго по назначению, указанному в приказе (распоряжении) руководителя организации.

Подотчетные лица обязаны отчитаться за полученные денежные суммы, для этого они составляют авансовый отчет, к которому прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы. Если подотчетное лицо направляется в командировку, ему выписывается командировочное удостоверение, которое служит подтверждением факта командировки. Каждый авансовый отчет проверяется бухгалтером, после чего утверждается руководителем и принимается к учету. В случае остатка неизрасходованных сумм подотчетное лицо возвращает его в кассу организации, а в случае перерасхода – остаток выдают подотчетному лицу из кассы.

Синтетический учет расчетов с подотчетными лицами ведут на активно-пассивном балансовом счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами". По дебету отражают суммы, выданные под отчет, и не возмещенный перерасход. По кредиту счета отражают использованные суммы и возмещенный перерасход.

Например:

1. Выдана директору из кассы подотчетная сумма на командировочные расходы: Д 71 К 50-8000 руб.
2. На основании авансового отчета отражены командировочные расходы: Д 26 К 71 –7500 руб.
3. Сдан в кассу остаток неиспользованного аванса: Д 50 К 71 500 руб.

В случае невозвращения своевременно работниками подотчетных сумм делаются следующие записи на бухгалтерских счетах:

1. Отражается недостача по командировочным расходам: Д 94 К 71 –500 руб.
2. Возмещение недостачи путем удержания из заработной платы: Д70 К 94 –500 руб.

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждому подотчетному лицу и каждой сумме, выданной в подотчет.

1.4. Учет денежных средств на расчетных и прочих счетах в банках

Порядок открытия расчетных счетов организациям регламентируется инструкциями ЦБ РФ. Для открытия расчетного счета, согласно инструкции ЦБ, организации представляют в банк пакет документов.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на расчетном счете в валюте РФ предназначен счет 51 «Расчетные счета». С помощью расчетного счета осуществляются безналичные расчеты, которые связаны с товарными и нетоварными операциями:

Товарные операции связаны с движением товара и расчетами с покупателями, поставщиками и организациями.

Нетоварные операции связаны с расчетами с бюджетом по налогам и сборам, с учебными заведениями, с коммунальными службами.

Все операции по расчетному счету оформляются первичными документами специальной формы, утвержденной ЦБ

РФ: платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чек, объявление на взнос наличными, аккредитив.

Банковские документы не подлежат исправлению. Испорченный документ аннулируется и выписывается новый.

Банковские платежные документы содержат информацию о плательщике и получателе (название организации, ИНН, номера расчетных и корреспондентских счетов, о суммах и назначении платежа и документах, по которым осуществляется платеж). Сумма платежа указывается прописью и цифрами.

По платежному требованию банк имеет право списывать денежные средства клиента без акцепта согласно договору банковского счета, со ссылкой на этот договор. Если отсутствует подобный пункт договора, банк не оплачивает выставленные клиенту предприятиями связи, тепло- и энергоснабжения.

Одна из форм расчетов осуществляется с использованием аккредитивов.

Аккредитив – это поручение банка покупателя об открытии специального аккредитивного счета в банке поставщика. Этот счет «размораживается» после предоставления в банк поставщиком отгрузочных документов. Аккредитив может быть обеспечен собственными средствами покупателя или средствами банка-эмитента, в таком случае он называется *покрытый аккредитив*. По непокрытому аккредитиву банк –эмитент предоставляет исполняющему банку право списания средств со своего корреспондентского счета в исполняющем банке.

Аккредитив может быть *отзывным*, если покупатель имеет право отозвать его в любой момент, и *безотзывным*, если не может быть отозван.

Для учета выставленного аккредитива используется счет 55 "Специальные счета в банках" субсчет 1 – "Аккредитивы".

Типовые операции расчетов с аккредитивами:

1. Выставлен обеспеченный аккредитив: Д55/1 К51,66;
2. Оплата счета поставщика за счет средств аккредитива:
Д60 К55/1;
3. Возвращены с аккредитива неиспользованные средства:
Д51 К 55/1.

Например:

1. Выставлен аккредитив за счет кредита банка:

- Д55/1 К66 100000 руб.
2. Оплачен счет поставщика за счет средств аккредитива:
Д60 К55/1 90000 руб.
3. Возвращен остаток неиспользованных средств:
Д51 К55/1 10000 руб.

I.5. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами

В связи с применением метода начисления хозяйственные операции отражаются на счетах в тех отчетных периодах, в которых имели место, независимо от получения или выплаты денежных средств. Этот факт вызывает появление в учете дебиторской и кредиторской задолженности.

Под дебиторской задолженностью понимается задолженность перед данной организацией других организаций или лиц. Должниками могут быть покупатели за отгруженную продукцию, подотчетные лица, поставщики в случае выдачи им аванса. Эти должники называются "*дебиторы*".

Отражение в учете возникновения дебиторской задолженности:

1. Перечислен поставщику аванс за материально-производственные запасы (МПЗ):
Д60 К51;
2. Признана выручка от продажи продукции: Д 62 К 90/1,
3. Перечислен таможене аванс: Д 76 К 51.

Дебиторская задолженность рассматривается как обязательство должника, которое должно быть исполнено в срок и надлежащим образом. Порядок расчетов устанавливается договором. Если обязательство не исполнено в срок согласно договору, то наступает течение срока исковой давности (ст. 196 Гражданского Кодекса), который равен трем годам. Дебиторская задолженность, не погашенная в срок установленный договором, называется сомнительной задолженностью. По сомнительной задолженности организация может создавать резерв, который учитывается на счете 63 "Резервы по сомнительным долгам".

Сомнительная задолженность выявляется при проведении инвентаризации расчетов

Отражение в учете создания резерва по сомнительным долгам:

1. Создание резерва по сомнительной задолженности: Д 91/2 К 63;
2. Списание сомнительной задолженности за счет резерва:
Д 63 К 62;
3. Погашение дебитором сомнительного долга: Д 51 К 62;
4. Одновременно списывается ранее созданный резерв: Д 63 К 91/1.

Списанная дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности не считается аннулированной, а отражается за балансом на счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" и сохраняется в учете в течение пяти лет.

Если возвращается списанная за счет резерва дебиторская задолженность, в учете отражается: Д 51 К 91/1

Кредиторской задолженностью называется задолженность данной организации другим организациям, лицам, которые называются *кредиторами*.

Отражение в учете кредиторской задолженности:

1. Оприходованы поступившие от поставщика МПЗ: Д 10,19 К 60;
2. Зачислен на расчетный счет аванс от покупателя: Д 51 К 62;
3. Зачислена на расчетный счет арендная плата от арендатора за три месяца вперед:
Д 51 К 76.

На кредиторскую задолженность распространяется срок исковой давности три года. По окончании срока исковой давности непогашенная кредиторская задолженность списывается на счет 91/1 субсчет «Прочие доходы»: Д 60, 62, 76 К 91/1.

I.6. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за МПЗ, работы, услуги, выданных авансов в счет предстоящих поставок используется счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками, Этот счет активно- пассивный, балансовый. Взаимоотношения с поставщиками и подрядчиками (сроки, условия поставки и расчетов) регулируются договором.

При получении от поставщика МПЗ, работ, услуг в учете отражается:

1. Приняты к учету работы, услуги, оказанные поставщиком:

Д 20, 25, 26, 19 К 60;

2. Оприходованы от поставщика (основные средства, МПЗ, товары):

Д 08, 10, 41, 15, 19 К 60

Принятие к учету товаров, работ, услуг осуществляется в соответствии с договором, товарно-транспортной накладной (ТТН), актом (для работ и услуг), счета-фактуры для учета НДС, др. На поступившие МПЗ выписывается на складе приходный ордер.

В случае обнаружения при приемке покупателем материалов недостачи или арифметической ошибки предъявляется претензия виновному, которая учитывается на счете 76/2 субсчет «Расчеты по претензиям».

Пример

При оприходовании материалов, значащихся в документах на сумму 120000 руб., обнаружена недостача на 20000 руб.

1. Оприходованы материалы на склад: Д 10 К 60 100000 руб.

2. Отражена претензия по недостающим материалам:

Д 76/2 К 60 20000 руб.

2. Поступили от поставщика материалы при принятии претензии:

Д 10 К 76/2 20000 руб.

Если поставщик не реагирует на письменную форму претензии, имеются основания для рассмотрения дела в арбитраже.

Расчеты с поставщиками осуществляются согласно договору, который может предусматривать неденежную форму расчета (вексель, мена).

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется по каждому поставщику и подрядчику, по не оплаченным в срок расчетным документам, по авансам выданным, по выданным векселям и др.

Вексельная форма расчета с поставщиками

В условиях недостатка оборотных средств договором может быть предусмотрена расчеты с помощью векселей.

Простой вексель это письменное ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить указанную в векселе сумму в определенный срок в определенном месте другой стороне (векселедержателю).

Выданные векселя у векселедателя учитываются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты по выданным векселям».

Пример

1. Оприходованы от поставщика материалы:

Д 10 К 60 1000000 руб.

Покупатель выдал простой вексель на сумму 1020000 руб..

2. Отражается выдача простого векселя: Д 60 К 60 субсчет «Расчеты по выданным векселям» 1000000 руб.; Д 10,91/2 К 60 субсчет «Расчеты по выданным векселям» 20000 руб., на сумму дисконта. Выдача векселя учитывается за балансом на счете: Д 009.

Векселедатель несет дополнительные расходы в виде разницы между долгом и номинальной стоимостью векселя. Эта разница (дисконт) рассматривается как уплата процента за предоставленную рассрочку платежа и включается в состав расходов организации.

3. Произведена оплата векселя: Д 60 субсчет «Расчеты по выданным векселям» К 51 1020000 руб.

1.7. Расчеты с покупателями и заказчиками

Расчеты с покупателями и заказчиками возникают в результате продажи продукции, работ, услуг, другого имущества. Продажа осуществляется на основании договора купли продажи или поставки. В договоре оговариваются условия расчетов за проданное имущество. Договором может предусматриваться авансирование, периодичность оплаты, оплата с рассрочкой платежа, скидки, оплата векселем, прочим имуществом.

Расчеты с покупателями и заказчиками ведутся на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Аналитический учет ведется по каждому покупателю, заказчику, по авансам полученным, векселям, по расчетным документам срок оплаты по которым не наступил, по документам, не оплаченным в срок,

могут быть открыты другие субсчета по мере необходимости для формирования информации о расчетах с покупателями.

Отражение в учете расчетов с покупателями и заказчиками:

1. Признана выручка от продажи продукции, работ, услуг:
Д 62 К 90/1 ,
2. Начислен НДС от продажи: Д 90/3 субсчет НДС К 68 субсчет «Расчеты по НДС»;
3. Признан прочий доход от продажи основных средств, материалов, другого имущества: Д 62 К 91/1,
4. Начислен НДС от продажи имущества: Д 91/2 К 68 субсчет «Расчеты по НДС»,
5. Поступил от покупателей аванс: Д 51 К 62 субсчет «Авансы полученные»,
6. Начислен НДС с аванса: Д 62 К 68.
7. Покупателем выдан простой вексель в обеспечение задолженности за покупку продукции:
 - 7.1 Признана выручка от продажи Д 62 К 90/1 на сумму дисконта,
 - 7.2 Отражается полученный вексель: Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Векселя полученные» К 62.

Пример

По условиям договора покупатель выдает простой вексель, номинальной стоимостью на 10% выше величины признанной выручки.

1. Признана выручка от продажи: Д 62 К 90/1 1000000 руб.
2. Получен в оплату вексель:
Д 62/субсчет «Векселя полученные»/ К 62 1000000 руб.
3. Отражается дисконт: Д 62 субсчет «Векселя полученные» К 90/1 100000 руб.
4. Начислен НДС с дисконта: Д 90/3 К 68 167797руб.

1.8 Учет расчетов с учредителями

Все виды расчетов с учредителями, участниками по вкладам в уставный капитал, начислению и выплате дивидендов отражаются на счете 75 "Расчеты с учредителями". К этому счету могут быть открыты 2 субсчета:

75/1 – «Расчеты по вкладам в уставный капитал»;

75/2 – «Расчеты по выплате доходов».

Отражение в учете типовых операций расчетов с учредителями:

1. После регистрации предприятия в учете отражается:

Д 75/1 К 80 «Уставный капитал».

2. Отражается погашение долга учредителем денежными средствами: Д 50, 51, 52 К 75/1.

3. Погашение долга другим имуществом: Д 08, 10, 41,58 К 75/1.

4. Отражается начисление дивидендов (учредитель - работник предприятия):

Д 84 субсчет «Нераспределенная прибыль» К 70.

5. Отражается начисление дивидендов учредителю, не работающему на предприятии:

Д 84 субсчет «Нераспределенная прибыль» К 75/2.

6. Удержание подоходного налога с дивидендов:

Д 70, 75/2 К 68.

7. Выплата дивидендов деньгами:

Д 70, 75/2 К 50,51,52.

8. Выплата дивидендов готовой продукцией, другим имуществом: Д 70, 75 К 90/1, 91/1.

9. Отражается списание выданного в качестве дивидендов имущества:

Д 90/2 К 43 списание выданной в качестве дивидендов продукции,

Д 91/2 К 08,10,41,58 списание различных видов активов.

10. Отражается начисление НДС:

Д 90/3, Д91/2 К 68 субсчет «Расчеты по НДС»

2. Учет расчетов по кредитам и займам

В состав заемного капитала входят займы и кредиты.

Кредиты и займы – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одной организации или лиц другой организации на условиях возврата, срочности и оплаты. Оформляется договором и регулируется ГК ст. 807-821. Бухгалтерский учет кредитов и займов регулируется ПБУ 15/01, утвержденных приказом Минфина РФ от 02.08.01 г. №60н.

Отличительные особенности:

- кредит выдается кредитной организацией, имеющей лицензию, за пользование кредитом взимается плата,
- предметом кредита являются деньги,
- договор займа может быть безвозмездным и выдан вещами,
- по договору займа право собственности на переданные в займ вещи переходит от заимодавца к заемщику.

Виды и порядок учета кредитов: кредиты могут выдаваться в валюте Российской Федерации и в валюте других стран. Кредитное учреждение (банк) выдает кредит под пакет документов.

Основные документы:

- кредитный договор;
- контракты и технико-экономическое обоснование (ТЭО);
- учредительные документы;
- карточки с образцами подписей;
- гарантии возврата (залог, страховка, поручительство и т.д.).

В зависимости от источника выплаты и обеспечения различают: государственный кредит (регулируется ПБУ 13/00, утвержденным приказом Минфина РФ от 16.10.2000. №92н.), доверительный, налоговый, ипотечный, факторинговый.

Доверительный кредит выдается надежным клиентам без обеспечения (залог, страховка, гарантии) под повышенные проценты - овердрафт.

Налоговый кредит обозначен в Налоговом Кодексе, предоставляется бюджетом, государственным таможенным комитетом (ГТК), социальными фондами в виде рассрочки или отсрочки погашения налоговых платежей.

Ипотечный кредит выдается под залог недвижимости.

Факторинговый кредит выдается банком под уступку денежного требования (дебиторской задолженности).

Учет кредитов строится по принципу срочности: краткосрочные учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (до года), долгосрочные – на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (срок выдачи более года).

Отражение в учете получения кредита:

1. Зачислен на расчетный счет кредит: Д 51 К 66, 67.
2. Открыт аккредитив за счет кредита банка: Д 55 /1 К 66, 67.
3. Оплачены счета поставщиков за счет кредита: Д 60 К 66, 67.

В целях формирования достоверной информации для инвесторов заемщик может переводить долгосрочный кредит в краткосрочный, когда остается год до его погашения: Д 67 К 66. Необходимо выделять просроченную задолженность в системе аналитического учета. При учете кредитов и займов выделяются затраты на обслуживание кредита и займа: проценты, причитающиеся заемщику, проценты по ценным бумагам, дополнительные затраты (консультационные, юридические), курсовые и суммовые разницы.

Затраты на обслуживание признаются расходами того периода, в котором они были осуществлены, и включаются в стоимость актива (основных средств, МПЗ).

1. Отражается получение кредита под МПЗ: Д 51 К 66;
2. Предоплата поставщику за МПЗ: Д 60 К 51 (66);
3. Начисленные проценты относятся на увеличение дебиторской задолженности: Д 60 К 66;
4. Оплата процентов: Д 66 К 51;
5. Оприходование МПЗ: Д 10 К 60 (предоплата + проценты).
6. Начисление процентов по кредиту после оприходования МПЗ: Д 91/2 К 66;

Для целей налогообложения налогом на прибыль (ст. 25 НК) принимаются проценты: по валютным – 15% годовых, по

рублевым – ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,1 раза.

3. Учет расчетов по имущественному и личному страхованию

Законодательство устанавливает формы имущественного и личностного страхования (ст. 929, 934 ГК).

Учет расчетов по имущественному и личному страхованию ведется на счете 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» субсчет 76/1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». Расходы по страхованию включаются в стоимость актива.

Начислены платежи за страховку ТМЦ: Д 15,10 К76/1.

По дебету 76/1 отражается перечисление платежей: Д 76/1 К 51,52.

В дебет 76/1 списываются потери в случае уничтожения или порчи застрахованных ценностей: Д 76/1 К 10, 41, 01.

По кредиту 76/1 отражаются страховые возмещения: Д 51, 52 К 76/1.

Разница между дебетом и кредитом счета рассматривается как «Прочие доходы и расходы» и отражается на счете 91:

1. Отражается доход: Д 76/1 К 91/1.

2. Отражается расход: Д 91/2 К 76/1.

Нормы на страхование в бухгалтерском и налоговом учете различны.

4. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

Общие принципы налогообложения устанавливает Налоговый Кодекс, который принят Государственной Думой 16.07.98.

Налог – это обязательный индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения, принадлежащий им на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципального образования.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщика государственными органами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав и выдачу лицензии или разрешения.

Налоговый Кодекс:

- 1) определяет виды налогов и сборов;
- 2) устанавливает основания возникновения налогов;
- 3) устанавливает права и обязанности налогоплательщиков;
- 4) устанавливает формы и методы контроля за сбором налогов;
- 5) устанавливает ответственность за правонарушения;
- 6) устанавливает порядок обоснования действий.

Налоги формируют бюджеты трех уровней:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

Перечень налогов, поступающих в различные бюджеты (федеральный, республиканский, местный):

Федеральные налоги и сборы:

- Налог на добавленную стоимость (НДС);
- Акцизы на отдельные виды товаров и услуг и отдельные виды минерального сырья;
- Налог на прибыль (доход) организации;
- Налог на доходы от капитала;

- Налог на доход физических лиц;
- Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог);
- Государственная пошлина;
- Таможенная пошлина и таможенные сборы;
- Налог за пользование недрами;
- Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
- Налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
- Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическим ресурсами;
- Лесной налог;
- Водный налог;
- Экологический налог;
- Федеральные лицензионные сборы.

Региональные налоги и сборы:

- Налог на имущество организаций;
- Налог на недвижимость;
- Транспортный налог;
- Налог на игорный бизнес;
- Региональные лицензионные сборы.

Местные налоги и сборы:

- Земельный налог;
- Налог на имущество физических лиц;
- Налог на рекламу;
- Налог на наследование и дарение;
- Местные лицензионные сборы.

Для начисления обязательств перед бюджетом используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», который в зависимости от состояния счетов может иметь кредитовое/дебетовое сальдо.

Для учета важно определить источник возмещения налога.

Источники возмещения налогов:

1. Относится на счет продаж: Д 90, 91 К 68 (НДС, акциз),
2. Относится на стоимость актива: Д 08, 20, 23, 25, 26, 29, 44, 97 К 68 (арендная плата за землю, за воду и т.д.),
3. Уплачивается за счет прибыли до ее налогообложения:
Д 91/2 К 68 (налог на имущество, рекламу и т.д.)
4. Уплачивается из прибыли:

Д 99 К 68 – налог на прибыль,
5. Уплачивается за счет доходов физических лиц и
юридических лиц,
Д 70 К 68 – налог на доходы физических лиц
Д 76 К 68 – налог на доходы иностранцев,
6. Перечисление налога, сбора: Д 68 К 51.
По счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется
аналитический учет по каждому виду налога и сбора.

5. Учет валютных операций

5.1. Порядок оценки валютных ценностей

Нормативная литература: 1,2,3,7,8,12.

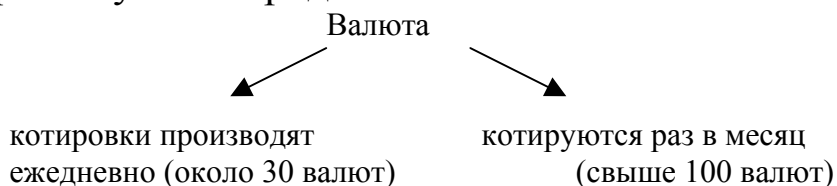
Валютными называются операции, связанные с движением валютных ценностей и корректировкой их оценки.

Валютные ценности отражаются в учете в двух оценках: в валюте платежа и в рублях (валюте РФ).

Пересчет валюты в рубли осуществляется на основании валютных курсов, которых существует несколько:

- официальный курс ЦБ;
- курс валютных бирж;
- курс коммерческих банков.

Для учета валютных операций выбирается официальный курс ЦБ, остальные курсы формируют доходы и расходы предприятия при покупке и продаже валюты.



Пересчет валюты в рубли осуществляется при:

- совершении валютных операций,
- переоценке валютных статей баланса при составлении отчетности

При совершении валютных операций пересчет валюты в рубли осуществляется путем умножения количества валюты на курс ЦБ на дату совершения операции.

Даты пересчета валютных операций устанавливает ПБУ 3/2000, утвержденное Приказом Минфина от 10.01.00 г. №2н.

Для пересчета расходов в валюте подотчетного лица датой совершения операции является дата утверждения авансового счета руководителем.

Для формирования уставного капитала в валюте для пересчета в рубли используется дата государственной регистрации предприятия и дата погашения обязательства.

5.2. Курсовые разницы, понятие, учет

При составлении бухгалтерского баланса переоцениваются:

- валюта в кассе и на счетах,
- краткосрочные ценные бумаги,
- дебиторская и кредиторская задолженности,
- кредиты и займы,
- целевое финансирования в валюте.

Пересчет валюты в кассе и на валютном счете происходит по мере изменения курса ЦБ. Так как курс ЦБ меняется при пересчете, одни и те же активы и обязательства в иностранной валюте имеют различную рублевую оценку на различные даты, что образует курсовую разницу.

Курсовой называется *разница* между рублевой оценкой на разные даты активов или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Курсовая разница учитывается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». При формировании уставного капитала курсовая разница относится на счет 83 «Добавочный капитал».

Курсовая разница может быть положительная (увеличивает доходы) и отрицательная (уменьшает доходы).

Объект пересчета	Курсовая разница при изменении курса рубля к иностранной валюте в сторону	
	Рост	Снижение
Активы	-	+
Обязательства (пассивы)	+	-

Пример

10 января 2002 Д 52 К 66 краткосрочный кредит 10000\$ (26 руб. за 1\$)=260000 руб.

31 января 2002 рублевая оценка кредита 10000\$ составила (27 руб. за 1\$)=270000 руб.

В учете отразится курсовая разница: 270000руб.-260000руб. = 10000 руб. Д 91/2 К 66

Курсовая разница учитывается при налогообложении.

5.3. Учет денежных валютных операций

Для учета движения валютных ценностей в рублях (денежных валютных ценностей) открывается валютный счет 52 «Валютные счета», к которому открываются субсчета:

52-1 «Валютные счета внутри страны»,

52-2 «Валютные счета за рубежом».

При открытии валютного счета могут открываться три субсчета второго порядка:

-текущий валютный субсчет- для учета валюты, находящейся в распоряжении предприятия;

-транзитный валютный субсчет –для учета поступившей валютной выручки, до ее обязательной продажи;

-специальный транзитный валютный субсчет – для учета валюты, купленной на внутреннем валютном рынке.

52-1-1 «Текущий валютный счет»,

52-1-2 «Транзитный валютный счет»,

52-1-3 «Специальный транзитный валютный счет».

Для каждого вида валюты открывается отдельный валютный счет.

Согласно постановлению правительства и инструкции ЦБ, предприятия-экспортеры обязательно продают часть валютной выручки. Обязательная продажа валюты составляет в настоящее время 10% валютной выручки. Контроль за обязательной продажей валюты осуществляет банк.

С транзитного валютного счета осуществляется ограниченное количество операций по расходованию валюты.

Учет продажи валюты

Для отражения операций по продаже валюты в учетной практике используются счета: счет 57 «Переводы в пути», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример

На транзитный валютный счет зачислена экспортная выручка 1000 долл. США. курсу ЦБ РФ –27 руб./долл. Перечислена валюта для обязательной продажи 100 долл. Курс ЦБ РФ на день перечисления 27,3 руб./долл., на день продажи-

27,35 руб./долл., биржевой курс-27,1 руб./ долл., комиссия банка –30 руб.

1. Зачислена экспортная выручка 1000 долл., курс ЦБ 27 руб./долл.: Д52/1-2 К62 –1000 долл./ 27000 руб.

2. Перечислено 10% валютной выручки на обязательную продажу –100 долл., курс ЦБ на день перечисления 27.3 руб./долл.,

Д57 К52/1-2 100 долл. /2730 руб.

3. Перечислено 90% валютной выручки на текущий валютный счет: Д52/1-1 К 52/1-2 900 долл. /24570 руб.

4. Отражается курсовая разница на транзитном валютном счете на дату списания валюты на продажу:

Д52/1-2 К 91/1 300 руб.

5. Продана валюта по биржевому курсу 27,1 руб./долл.

Д51 К 91/1 – 100 долл. /2710 руб.

6. Списывается стоимость проданной валюты по курсу ЦБ на день продажи: Д91/2 К57 100 долл. /2735 руб.

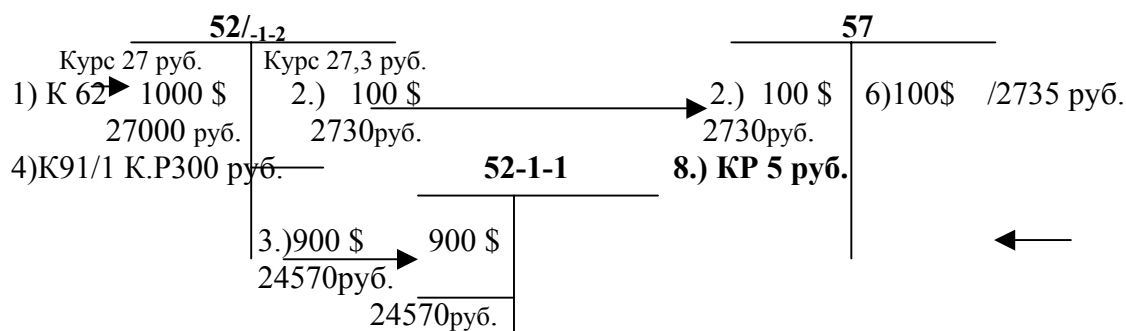
7. Начислено комиссионное вознаграждение банку (не более 1.3% от суммы сделки): Д91/2 К 76 30 руб.

8. Списывается курсовая разница со счета 57 «Переводы в пути»: Д57 К91/1 –5 руб.

9. Отражается финансовый результат от продажи валюты:

Д 91/9 К 99 – 250 руб.

Экономические взаимосвязи между счетами, вызванные операциями продажи валюты, можно проследить с помощью учебных схем счетов:



Остаток валюты после обязательной продажи перечисляется на текущий валютный счет предприятия (900 по курсу 27,3 рубля за доллар = 24570 руб.).

Для учета курсовой разницы, выручки от продажи валюты и расходов по продаже валюты используется счет 91 «Прочие доходы и расходы».

91	51	57
6.)К 57 2735руб. 7.)Комис. 30руб. 9.)К99 250 руб.	4.)КР.300руб. Бирж.курс 27,1руб. 5.)2710 руб. 5.) 2710руб. 8.) 5 руб. Д57.	

Операции по продаже валюты отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» с использованием субсчетов. Списывается стоимость проданной валюты по курсу на день продажи

Расходы 91/2	Доходы 91/1	
6.)К 57 2735руб. 7.)К76 30руб.	4.)КР 300руб. Д52/1-2 5.)2710руб. Д51 8.)5руб. К.Р. Д57	
	91/9	
	9.)К 99 250 руб.	

При формировании уставного капитала курсовая разница представляет собой разницу между рублевой оценкой задолженности по вкладу в валюте в уставный капитал учредителя-нерезидента на дату государственной регистрации предприятия и рублевой оценкой вклада на дату погашения задолженности.

Пример

Согласно учредительным документам доля учредителя - нерезидента в уставном капитале составляет 10000 \$., курс на дату регистрации (2 июня) – 20 руб./долл.

1. Отражается формирование уставного капитала:

Д 75 К 80 200000 руб. /10000* 20/

2. Поступило от нерезидента 2 июля (курс 21 руб./долл.)- 10000 долл. 210000 руб.

Д 52 К 75 10000 \$/ 210000 руб.

3. Отражается курсовая разница: Д 75 К 83 10000 руб. /10000 долл * (21-20)/.

5.4. Учет экспортно-импортных операций

Внешнеэкономическая деятельность регламентируется мерами государственного и межгосударственного регулирования. Экспортно-импортные операции осуществляются на основании контрактов. Экспорт предполагает вывоз ТМЦ, работ, услуг с таможенной территории РФ без обязательства об обратном ввозе. Импорт предполагает ввоз ТМЦ, работ, услуг на таможенную территорию РФ без обязательства об обратном вывозе.

При движении валютных ценностей согласно Закону «О валютном регулировании и валютном контроле» [7] рассматривают валютные операции, которые осуществляются без ограничения, и операции, связанные с движением капитала, для осуществления которых ЦБ РФ устанавливает особые требования.

Согласно таможенному законодательству при экспортно-импортных операциях уплачиваются таможенные пошлины, которые определяются как абсолютная величина к массе товаров или в проценте от их таможенной стоимости.

Для определения стоимости приобретенных импортных материалов может быть использован счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», по дебету которого собираются все расходы по формированию импортной стоимости или непосредственно на счете 10 «Материалы».

Пример

1) 10 сентября получены материалы стоимостью– 2000 \$ (курс 25 руб. за 1\$): Д 10 К 60 2000 \$/ 50000 руб.

2) 25 сентября - оплата материалов поставщику с валютного счета (курс 26 руб. за 1\$)

Д 60 К 52– 2000 \$/ 52000 руб.

3) Отражается отрицательная курсовая разница на счете 60

Д 91/2 К 60 – 2000 руб.

Пример

(В целях ускорения усвоения операции по начисления соединены с операциями оплаты. Материалы на таможне не облагаются НДС).

1. Начислена задолженность поставщику - нерезиденту за материалы 1000 долл. США курс ЦБ –25 руб. за долл.: Д15 К60 – 1000 /25000 руб.
2. Уплачена таможенная пошлина в размере 10% от таможенной стоимости: 100 долл. США при оформлении ГТД: Курс ЦБ на день платежа 25,2 руб./долл. Д15 К51 –100 долл. США, 2520 руб.
3. Уплачены сборы за таможенное оформление, курс ЦБ на день уплаты в рублях составил 25,2 руб. /долл. В рублях в размере 0,1% от таможенной стоимости: Д 15 К 51 –25 руб., в валюте 0,05% : Д15 К52 -0,5 долл./12,60 руб.
4. Оприходован материал: Д10 К15 27557,6 руб. (25000+2520+25+12,6)
5. Оплата поставщику. Курс ЦБ на день оплаты составил 25,3 руб./долл. Д 60 К 52 – 1000 долл. * 25,3 =25300 руб.
6. Определена курсовая разница: Д 91/2 К60 –300 руб. (25300-25000).

5.5. Операции по покупке валюты

Покупка валюты

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, имеют право покупать иностранную валюту за рубли через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке для целей осуществления текущих валютных операций, операций связанных с движением капитала, оплаты командировочных расходов, погашения кредитов, полученных в иностранной валюте, для осуществления платежей на валютные счета за границей, открытые в соответствии с разрешением Банка России, и прочие цели разрешенные законодательством. Иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке, зачисляется на текущие валютные счета в уполномоченных банках Российской Федерации.

При покупке валюты в бухгалтерском учете возникает разница между биржевым курсом покупки валюты и курсом ЦБ

РФ, банку выплачивается комиссионное вознаграждение. Эти расходы формируют стоимость актива, для которого приобреталась валюта, или списываются на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Покупка валюты отражается в бухгалтерском учете следующими проводками.

1. Перечислены денежные средства на покупку валюты:
Д 57 К 51;
2. На сумму зачисленной валюты на текущий валютный счет по курсу ЦБ на дату зачисления:
Д 52-1-1 К 57;
3. Начислено комиссионное вознаграждение банку за приобретение валюты:
Д 91/2 К 76;
4. Перечислено комиссионное вознаграждение банку:
Д 76 К 51;
5. Списывается превышение курса покупки валюты над курсом ЦБ РФ:
Д 91/2 К 57;
6. Отражается финансовый результат (от покупки валюты, по комиссионному вознаграждению):
Д 99 К 91/9.

Расходы, возникающие при покупке валюты, признаются в налоговом учете в качестве внереализационных расходов согласно статье 265, п.1. НК РФ.

При заключении договоров между резидентами в целях избежания финансовых потерь организации при расчетах нередко устанавливают цены на продаваемую продукцию, работы, услуги в эквиваленте к иностранной валюте или условных денежных единицах, что допускается ГК РФ п.2 ст. 317. При этом расчеты между предприятиями осуществляются в рублях. В этом случае сумма начисленного обязательства на дату отгрузки товара, работ, услуг и сумма обязательства на дату его погашения различаются по величине из-за изменения курса условной единицы. При таких условиях расчетов в бухгалтерском учете

возникает суммовая разница, величина которой определяется аналогично величине курсовой разницы.

Суммовая разница относится на себестоимость приобретения ТМЦ или на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Суммовая разница в целях налогообложения учитывается в составе внереализационных доходов и расходов и учитывается для целей налогообложения налогом на прибыль ст.265, 272 НК РФ.

6. Учет финансовых вложений

6.1. Определение и классификация финансовых вложений

Нормативная литература: [1,2,3,6,12,14.]

К финансовым вложениям относятся инвестиции организации в государственные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, а также инвестиции в уставные, складочные капиталы, в займы, депозитные вклады кредитных организаций, дебиторскую задолженность, приобретенную на основе уступки права требования, в совместную деятельность.

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможна только при предъявлении этого документа (ГК ст.142).

К ценным бумагам относятся: акции, облигации, чек, вексель, депозитные сберегательные сертификаты, коносамент, банковская сберегательная книжка на предъявителя и др.

Классификация финансовых вложений:

1) по видам вложений:

- В ценные бумаги: государственные и корпоративные;
- В займы;
- В уставные, складочные капиталы;
- В депозиты;
- В дебиторскую задолженность, приобретенную на основе договора цессии (уступка права требования);
- В совместную деятельность.

2) по сроку:

- краткосрочные (1 год);
- долгосрочные (более 1 года).

В бухгалтерском балансе краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения показываются отдельно.

6.2. Оценка финансовых вложений и их учет

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора.

В перечень фактических затрат инвестора входят:

- суммы, уплаченные продавцу;
- суммы, уплаченные специализированным организациям за информационно-консультативные услуги, повлиявшие на принятие решения о приобретении финансовых вложений;
- вознаграждение посредников;
- проценты по заемным средствам, использованным для приобретения финансовых вложений (иные затраты).

Учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения», к которому открываются субсчета:

58/1 – паи и акции;

58/2 – долговые ценные бумаги;

58/3 – предоставляемые займы;

58/4 – вклады по договору простого товарищества (вклады совместной деятельности).

Для других видов финансовых вложений предприятие самостоятельно организует аналитический учет.

6.3. Учет вкладов в уставный капитал

Учет вкладов в уставный капитал (УК) ведется на счете 58/1 «Паи и акции». Внесение вклада в УК осуществляется на основе учредительных документов. Учредительный договор говорит о том, как участники договорились сформировать уставный капитал (вид вложений).

В акционерных обществах инвестор покупает акции. Для предварительной оплаты акций используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Авансы выданные», на котором формируются фактические затраты на приобретение до наличия документов, подтверждающих существование права у инвестора на финансовые вложения.

1. Перечислен аванс в оплату акций: Д 76 К 51;

2. Оплата консультационных услуг по покупке акций: Д 76 К 51;

3. При переходе права собственности к покупателю и права получения дохода: Д 58/1 К 76.

Согласно учредительному договору вклад в УК может быть внесен другим имуществом (материалами, ценными бумагами и др.) В этом случае имущество оценивается по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законодательством, и передается в качестве доли или вклада в уставный капитал. В учете у инвестора отражается выбытие актива взамен на приобретение финансового вложения.

1. Начислен взнос в уставный капитал: Д 76 К 90/1,91/1 (зависит от вида имущества):

2. Списывается балансовая стоимость переданного в качестве вклада в УК имущества: Д 90/2 Д 91/2 К 43, 41, 10, 58;

3. Списана амортизация в случае передачи амортизируемого имущества: Д 02, 05 К 91/1;

4. При переходе права собственности на долю вклада или на акции: Д 58/1 К 76;

5. Отражается увеличение УК и выдача новых или дополнительных акций, при переоценке основных средств: Д 58/1 К 98

В случае, если величина чистых активов меньше УК, Акционерное Общество обязано уменьшить УК и известить об этом участников, каждый из которых в учете отражает уменьшение стоимости акции на сумму выбытия:

6. Отражается уменьшение уставного капитала у учредителя: Д 91/2 К 58/1;

7. Отражается продажа доли в УК: Д 76 К 91/1;

8. Списывается балансовая стоимость проданных финансовых вложений: Д 91/2 К 58/1;

9. Выявляется финансовый результат (прибыль): Д 91/9 К 99;

10. Выявляется финансовый результат (убыток): Д 99 К 91/9.

Финансовые вложения в уставные капиталы осуществляются с целью получения дохода в соответствии с учредительными документами и решением собрания акционеров. Акционеры извещаются о сумме начисленных дивидендов.

В учете акционера начисление дохода по акциям или паям отражается:

1. Отражается начисление дохода: Д 76 К 91/1;

2. Отражается получение дохода денежными средствами: Д 51 К 76;

3. Отражается получение дохода другим имуществом:
Д 08,58,10,41 К 76.

Учет резерва под обесценение акций

Акции, которые котируются на бирже и котировки которых регулярно публикуются, показываются в бухгалтерском балансе по рыночной стоимости. Если рыночная стоимость ниже стоимости акций, отраженной в балансе, создается резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

Создание резерва учитывается на счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». Эта информация нужна пользователям, чтобы правильно оценить активы организации и принять решение об инвестировании.

Пример

Балансовая стоимость финансовых вложений в акции, учтенные на счете 58/1 1000 руб., рыночная стоимость: 800 руб., разница 200 руб.

1. Отражается создание резерва: Д 91/2 К 59 200 руб.

При повышении рыночной стоимости акций до 900 руб. резерв корректируется на 100 руб.: Д 59 К 91/1 100руб.

6.4. Учет облигаций и займов

Облигация, как и акция, является эмиссионной ценной бумагой.

Для выпуска облигаций предприятие составляет проспект эмиссии, в котором отражается финансовое состояние предприятия. Инвестор, ознакомившись с проспектом эмиссии, предоставляет заем эмитенту, возврат которого обеспечивается облигацией.

У инвестора займ отражается в учете как финансовое вложение: Д 58/2 К 51, 50, 52

Облигации выпускают процентные и дисконтные. Инвестор получает доход по облигационному займу в виде процента либо в виде разницы в цене: (номинальная стоимость – цена размещения).

1. Начисление дохода у инвестора: Д 76 К 91/1;

2. Получение дохода: Д 51 К 76.

Доход может быть выдан различными видами ценностей:

3.Получение дохода ценными бумагами: Д 58 К76, материалами: Д 10 К 76.

К моменту погашения облигация должна значиться в учете у инвестора по номинальной стоимости, поэтому она уценивается или дооценивается в момент начисления дохода.

Пример

Облигация приобретена за 60000 руб.

Номинальная стоимость 50000 руб.

Облигация процентная – 80% годовых

Срок погашения – 10 лет

В момент погашения облигация должна значиться в учете у инвестора в оценке 50000 руб.

Инвестором определяется уценка облигации в момент начисления дохода:

Доход = $50000 * 80 / 100 = 40000$ руб.

Сумма уценки: $(60000 - 50000) / 10 = 1000$ руб.

1.Начисляется доход: Д 76_{эмитент} К 91/1 40000 руб.

2.Отражается одновременно уценка: Д 91/2 К 58/2 1000 руб.

Погашение (выбытие) облигации у инвестора отражается:

3.Отражается задолженность эмитента облигации перед инвестором при продаже (погашении) облигации: Д 76, К 91/1;

4.Списание облигаций с учета: Д 91/2 К 58/2;

5. Определяется финансовый результат: Д 91/9 К 99 (прибыль), Д 99 К 91/9 (убыток).

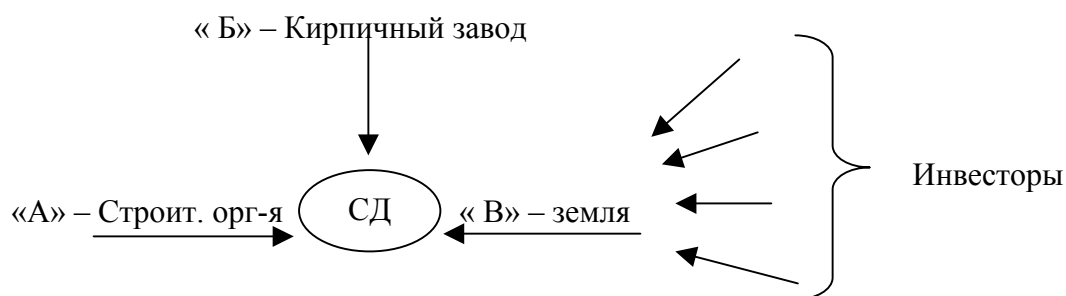
При получении ценной бумаги как гарантии возврата займа она отражается у инвестора на забалансовом счете 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные». При отражении выбытия облигации у инвестора одновременно производится ее списание с забалансового учета: К 008.

6.5. Учет финансовых вложений в совместную деятельность

На практике предприятия могут сотрудничать без образования юридического лица. Форма сотрудничества называется «совместная деятельность» (СД), а форма объединения - «простое товарищество». Такая форма объединения регулируется ГК РФ статьями 1041-1056.

Пример

Три организации – «А», «Б», «В», имея определенные активы, решили объединиться в простое товарищество и построить дом. «А», «Б», «В» – простые товарищества заключили договор совместной деятельности. Организация «А» - строительная, имеет трудовые ресурсы, лицензию на строительные работы, свободные денежные средства. Организация «Б» - Кирпичный завод, который вкладывает в строительство материальные ресурсы (кирпич), организация «В» - Хлебозавод, имеющий выделенный для застройки участок земли.



Участники совместной деятельности или простые товарищи вносят в совместную деятельность вклады в виде денежных средств, иного имущества, профессиональных навыков, умений, деловой репутации, связей. Внесенное имущество оценивается по согласованной стоимости.

Продукция, созданная в ходе СД деятельности, а также доход, признаются общей долевой собственностью или согласно условиям договора.

Прибыль, полученная в СД, распределяется пропорционально вкладам.

Учет СД поручается одному из участников, который называется участником, ведущим общие дела.

Простые товарищи учет вкладов в СД отражают на счете 58/4.

1. Отражаются вложение в СД у «А» денег: Д 58/4К 51;
2. Отражается вложение в СД у «В» основных средств:
Д 58/4 К 01 (вложение земли);
3. Отражается вложение в СД у «Б» готовой продукции:
Д 58/4 К 43 (вложение готовой продукции в виде кирпича у кирпичного завода).

По окончании совместной деятельности в учете у простых товарищей отражается возврат вкладов:

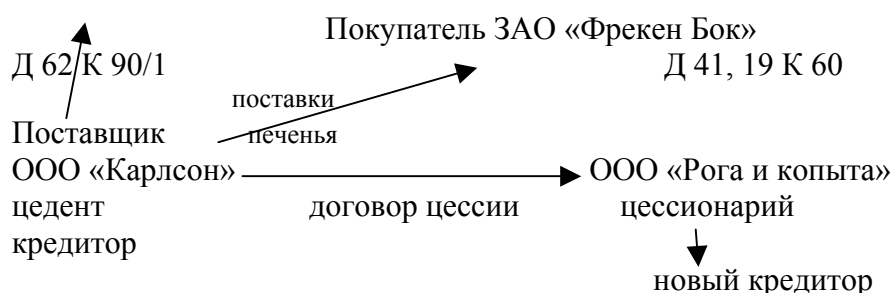
4. Отражается возврат вкладов у простых товарищей:
Д 51 К 58/4 возврат денег;
Д 01/08 К 58/4 возврат ОС;
Д 10 К 58/4 возврат материалов;
Д 41 К 58/4 возврат товаров для перепродажи.

6.6. Учет вложений в уступку права требования права дебиторской задолженности

Одной из форм неденежных расчетов должника с кредитором является уступка первым второму права требования долга. Сделки по уступке требования оформляются договором цессии, который регулируется ГК РФ (статьи 382-389). Сторона, передающая право требования, называется цедентом, а приобретающая это право – цессионарием.

Пример

Поставщик ООО «Карлсон» поставил покупателю ЗАО «Френкен Бок» печенье. Покупатель ЗАО «Френкен Бок» не выполнило условие договора и не оплатило поставку печенья. Поставщик ООО «Карлсон» заключает договор цессии с ООО «Рога и копыта» (сокращенно «РиК») об уступке права требования долга ЗАО «Френкен-Бок».



Учет поставки печенья у покупателя ЗАО «Френкен Бок»:

1. Отражается получение товара: Д 41, 19 К 60;

Учет продажи у поставщика ООО «Карлсон»:

2. Отражается отгрузка печенья ЗАО «Френкен Бок»: Д 62 К 90/1;

3. Списывается себестоимость проданного печенья: Д 90/2 К 43;

4. Отражается НДС с продажи; Д 90/3 К 76, 68.

Так как ЗАО «Френкен Бок» не заплатило за печенье согласно договору, ООО «Карлсон» заключило договор цессии с ООО «РиК».

В учете ООО «РиК», нового кредитора, приобретение права требования у цедента отражается как финансовое вложение:

Д 76/ООО «Карлсон» К 51;

Д 58/5 К 76/ООО «Карлсон»

У цедента ООО «Карлсон» в учете отражается:

1. Продажа актива (дебиторской задолженности):

Д 76/ООО «РиК» К 91/1;

2. Отражается списание дебиторской задолженности:

Д 91/2/ К 62/«Френкен Бок»

3. Отражается погашение задолженности ООО «РиК»: Д 51 К 76/ООО «РиК».

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, они оцениваются в учете по одному из способов:

- по средней первоначальной стоимости;
- методом ФИФО (First In First Out: стоимость первых поставок);
- по текущей стоимости.

Аналитический учет финансовых вложений организуется самостоятельно по всем видам вложений, эмитентам ценных бумаг. В учете раскрывается название ценной бумаги, номер, серия, номинальная стоимость, цена приобретения, дата покупки (продажи), расходы, связанные с приобретением, место хранения, срок вложения (краткосрочный (до 1 года), долгосрочный (более 1 года)).

7. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции

7.1. Понятие расходов (затрат), принципы построения учета затрат

Нормативная литература:[1, 2, 3, 6, 11, 12.]

Согласно ПБУ 10/99 расходы организации – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия актива: денежных средств или иного имущества и/или возникновение обязательства, приводящее к уменьшению капитала организации.

Расходы в зависимости от характера деятельности организации делятся на:

1. Расходы по обычным видам деятельности (те виды деятельности, которые прописаны в уставе и которыми в основном занимается организация);
2. Операционные;
3. Внереализационные;
4. Чрезвычайные.

Операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы могут иметь место в организации, они не включаются в состав производственной себестоимости, но учитываются при формировании финансового результата.

Учет расходов, связанных с обычным видом деятельности (процессом производства), осуществляются по статьям затрат. Эти затраты зависят от особенностей производства, отрасли и устанавливаются организацией самостоятельно или нормативными документами соответствующих министерств и ведомств.

Процесс производства – основной процесс на предприятии, ради которого оно создается. Этот процесс требует управления. С технологической стороны управление процессом производства осуществляется согласно технологическому регламенту, с экономической – необходимо управление объемами, ассортиментом, затратами на производство, себестоимостью, рентабельностью отдельных видов продукции.

Себестоимость продукции представляет собой сумму затрат в денежной форме на производство продукции и ее реализацию. В странах с развитой экономикой управление

затратами на производство является функцией управленческого учета.

Цель управленческого учета:

- Дать информацию менеджерам и администрации для управления затратами и себестоимостью. Для этого все производство делится на центры ответственности.
- Конфиденциальность учетной информации.

В отечественной практике на многих предприятиях учет затрат на производство продукции и калькулирование себестоимости является задачей бухгалтерского учета.

Принципы учета затрат на производство в отечественной практике бухгалтерского учета:

1. постоянство в течение года принятой методологии учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, работ, услуг;
2. полнота отражения в учете всех хозяйственных операций;
3. правильное отнесение доходов и расходов к отчетным периодам;
4. разграничение в учете затрат на текущие и капитальные;
5. регламентация состава себестоимости продукции.

7.2. Состав затрат на производство и их классификация

Для удобства управления и учета затраты классифицируются по ряду признаков.

1. Принцип. Классификация затрат по экономически однородным элементам, *что тратится* (вид затрат).

Затраты подразделяются на следующие экономически однородные элементы:

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

2.Принцип. Классификация затрат по статьям калькуляции, где тратится (место возникновения затрат):

Затраты возникают:

- на производственном участке;
- в цехе;
- на комбинате, заводе;
- при продаже продукции.

Первый принцип (что затрачено) используется при составлении сметы затрат на производство.

Второй принцип (где затрачено) используется при составлении калькуляции себестоимости и группировки затрат по калькуляционным статьям.

Типовые калькуляционные статьи:

1. материалы на технологические нужды,
2. покупные полуфабрикаты на технические нужды,
3. возвратные отходы (вычитаются),
4. топливо и энергия на технические нужды,
5. заработная плата производственных рабочих,
6. отчисления на социальные нужды (единый социальный налог),
7. расходы на освоение и подготовку производства,
8. резерв на гарантийный ремонт,
9. потери от брака,
10. общепроизводственные расходы (расходы в цехе),
11. общехозяйственные расходы (расходы на заводе, комбинате и т.д.).

Итого: производственная себестоимость

12. расходы на продажу

Итого: полная себестоимость

3. Принцип. Классификация затрат по отношению к производственному процессу:

- основные – возникают в процессе производства, обусловлены технологией и формируют основу готовой продукции;

- накладные – добавляются к основным затратам в связи с управлением производством.

4.Принцип. Классификация затрат по способу включения в себестоимость продукции:

- прямые – те, которые включаются в себестоимость различных видов продукции на основе первичных документов (материалы, заработная плата, единые социальный налог, полуфабрикаты);
- косвенные – включаются в себестоимость конкретных видов продукции косвенным путем, на основе выбранной базы распределения.

Базой распределения накладных затрат, в основном, является заработная плата производственных рабочих (т.е. трудоемкость). Может быть выбрана предприятием и другая база распределения расходов. Выбранная база распределения обязательно закрепляется в учетной политике предприятия.

5.Принцип. Классификация затрат в зависимости от объема производства:

- переменные - изменяются пропорционально объему производства;
- условно-постоянные – затраты, абсолютная величина которых почти не изменяется с изменением объема производства.

Разнообразие затрат на производство, особенности организационной, производственной и технологической структуры предприятий влияют на построение учетной системы производственных затрат. Для учета затрат на производство используются следующие счета:

Счет 20 – «Основное производство»

Счет 23 – «Вспомогательные производства»

Счета 20 и 23: активные, калькуляционные. На счете 20 рассчитывается себестоимость продукции, работ и услуг основного производства. На счете 23 рассчитывается себестоимость продукции, работ и услуг вспомогательных производств.

Счет 25 – «Общепроизводственные расходы»

Счет 26 – «Общехозяйственные расходы»

Счета 25 и 26: собирательно-распределительные, бессальдовые, активные.

Счет 28 – «Брак в производстве»: счет калькуляционный, на этом счете определяются потери от брака.

Счет 29 – «Обслуживающие производства и хозяйства»

Счет 96 – «Резервы предстоящих расходов и платежей»

Счет 97 – «Расходы будущих периодов»

7.3. Порядок включения в себестоимость продукции основных затрат: материалы, энергозатраты, заработная плата и другие

К основным затратам относятся материалы, заработная плата рабочих и начисления на заработную плату в социальные фонды (единый социальный налог).

Классификация затрат в бухгалтерском и в налоговом учете различается. Это отличие введено с 1 января 2002 года и определено Налоговым Кодексом (25 глава).

Расход материалов в производстве, как правило, оформляется первичными документами (требованиями, лимитно-заборными картами), на которых отмечено, на какой вид продукции отпущены материалы.

Движение материалов в течение отчетного периода отражается по учетной цене, в качестве которой может быть отпускная цена, плановая себестоимость и другие виды цен.

В бухгалтерском балансе остаток материалов показывается по фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость = Учетная цена + ТЗР

ТЗР - транспортно-заготовительные расходы.

Общая сумма ТЗР складывается из различных затрат, связанных с приобретением материалов, и определяется в учете по окончании отчетного периода.

В течение месяца учет списания материалов в производство осуществляется по учетной оценке, а в конце месяца расход материалов оценивается по фактической себестоимости путем списывания ТЗР по направлению расхода материалов. Для этой цели определяется средний процент ТЗР.

Пример

Материалы учитываются в текущем учете по учетной цене, в качестве которой предприятие использует цену поставщика.

C_n счета 10 «Материалы» = 178912 руб. (в т.ч.) ТЗР = 8912 руб.)

1) Поступило за месяц материалов по учетной цене 130000 руб.

Д 10 К 60 130 000 руб.

2) Отпущено в производство материалов по учетной цене на изделие А – 150 000 руб., на изделие Б – 50 000 руб.

Д 20_А К 10 150000 руб.

Д 20_Б К 10 50000 руб.

3) Отражается акцепт счет транспортной организации за доставку материалов на сумму 6 088 руб.

Д 10_{ТЗР} К 60 6088 руб.

4) Определяется фактическая себестоимость израсходованных в производство материалов путем списания отклонений. Для этой цели ТЗР распределяются между израсходованными материалами и их остатком на конец отчетного периода по среднему проценту, который рассчитывается по формуле:

$$\% \text{ ср. ТЗР} = \frac{C_n \text{ тзр} + \text{Поступление ТЗР}}{C_n \text{ материалов по учет цене} + \text{Поступление материалов по учетной цене}} * 100\%$$

$$\% \text{ ср. ТЗР} = \frac{8\,912 + 6\,088}{170\,000 + 130\,000} * 100\% = 5\%$$

Распределение ТЗР (средний процент - 5 %):

$$\text{На изделие А: } \frac{150\,000 * 5\%}{100} = 7\,500 \text{ руб.}$$

4.1. Отражается включение ТЗР в себестоимость изделия А: Д 20_А К 10_{ТЗР} – 7500 руб.

$$\text{На изделие Б: } \frac{50\,000 * 5\%}{100} = 2\,500 \text{ руб.}$$

4.2. Отражается включение ТЗР в себестоимость изделия Б: Д 20_Б К 10_{ТЗР} 2500 руб.

Если расход материалов на отдельные виды продукции на основании первичных документов определить невозможно, то расход материалов по видам продукции осуществляется на основе нормы расходов материала.

Распределение материалов по видам продукции нормативным методом (норматив определяют технические службы).

Распределение материалов по видам изделий

Изделие	Фактический выпуск (шт.)	Норма расхода на шт. (кг)	Нормативный расход	Фактический расход
А	1000	8	8000	8000 * 1,1 = 8800
Б	1200	10	12000	12000*1,1=13200
			20000	22000

$$K = 22\,000 / 20\,000 = 1,1$$

Кэф. откл. ф / н

В процессе производства образуются возвратные отходы, которые при составлении калькуляции вычитаются, из общей стоимости основного исходного сырья.

Возвратные отходы – это остатки сырья после окончания технологического процесса, которые утратили первоначальные свойства исходного сырья и не могут использоваться по прямому назначению, они сдаются на склад (Д 10 К 20) в оценке:

- по стоимости исходного сырья (если может быть использовано в другом производстве),
- по возможной цене продажи или использования,
- по государственным регулируемым ценам.

Основными расходами также являются энергия и топливо на технологические нужды.

Топливо и энергия распределяются по видам продукции:

- на основании показателей КИП (контрольно-измерительных приборов),
- на основании первичных документов,
- если первое и второе невозможно, то на основании нормативного расхода аналогично расходу материалов.

Топливо и энергия, списанные на технологические нужды, отражаются в учете следующими проводками:

1. Отражается расход топлива: Д 20 К 10/3;
2. Отражается расход энергии, пара, выработанных вспомогательным производством: Д 20 К 23;
3. Отражается расход энергии, полученной со стороны: Д 20 К 60.

Топливо и энергия для целей управления и коммунальных целей отражаются в учете следующими проводками: Д 25, 26, 97 К 10/3, 23, 60.

В себестоимость включается *заработная плата* производственных рабочих. Заработная плата распределяется по видам изделий на основании нарядов на выполненную работу при сдельной форме оплаты труда или на основании табеля учета рабочего времени при повременной форме оплаты труда. Начисление заработной платы рабочих отражается в учете проводкой: Д 20, 23 К 70.

Заработная плата других категорий рабочих отражается в учете по месту ее возникновения:

1. Начислена заработная плата за ремонт оборудования, управления цехом: Д 25 К 70;
2. Начислена зарплата администрации завода: Д 26 К 70;
3. Начислена зарплата за исправление брака. Д 28 К 70.

Расходы на социальное страхование и обеспечение(единый социальный налог) определяются по утвержденным государством тарифам и включаются в себестоимость различных видов изделий по проценту, установленному законодательством. В учете отражаются: Д 20, 23, 25, 26, 28, 29 К69 «Расходы по социальному страхованию и обеспечению» по видам социального обеспечения (фондам и бюджетам).

7.4. Учет затрат на подготовку и освоение производства

Особенностью затрат на подготовку и освоение производства является несоответствие времени выполнения работ и осуществления расходов со временем выпуска готовой продукции.

Различают следующие виды расходов:

- расходы на освоение новых предприятий, цехов, агрегатов (пусковые расходы);
- расходы на подготовку и освоение новых видов продукции;

- подготовительные расходы (в добывающей промышленности – доразведка месторождения, очистка территории и т. д.).

Для учета этих расходов используется счет 97 – «Расходы будущих периодов». В момент осуществления расходов они отражаются по дебету счета 97 с кредита различных счетов:

1. Отражается расход материалов на подготовку производства: Д 97 К 10,
2. Начислена заработная плата и соц. отчисления: Д 97 К 70,69,
3. Акцептован счет подрядчика за подготовку производства: Д 97 К 60.

С момента выпуска продукции осуществляется списание расходов, собранных по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов». Метод списания имеет отраслевые особенности.

Наиболее распространенный метод списания расходов будущих периодов - пропорционально объему выпущенной продукции. Для этого определяется коэффициент соотношения расходов будущих периодов к производственной программе (планируемый выпуск за год).

Расходы могут списываться равными долями в течение отчетного периода.

Например:

Отчетный период – год. Каждый месяц 1/12 часть расходов будущих периодов подлежит включению в издержки производства, что отражается в учете проводкой:

Д 20 К 97 в размере 1/12 части ежемесячно

7.5. Учет затрат на обслуживание и управление производством и порядок их включения в себестоимость

7.5.1. Учет резерва на гарантийный ремонт

Расходы на гарантийный ремонт и создание резерва необходимы для поддержания имиджа предприятия и поддержание объемов продаж. Создание резерва на гарантийный ремонт увеличивает себестоимость продукции и, соответственно, уменьшает прибыль.

Подход к созданию этого резерва в бухгалтерском и налоговом учетах различный. Бухгалтерский учет не

регламентирует сумму резерва. Налоговый учет ограничивает резерв (статья 267 НК), определяет размер резерва на гарантийный ремонт как долю фактических расходов на гарантийный ремонт от фактической выручки за предшествующие 3 года. Эта доля умножается на фактическую величину выручки отчетного года. Предприятие, выбрав этот метод, отражает его в учетной политике.

Пример

За 3 года расходы на гарантийный ремонт составили 30 000 руб.

Выручка за 3 года – 3000000 руб.

Доля расходов = $(30000 / 3000000) * 100 \% = 1 \%$

Выручка отчетного периода – 1200000 руб.

Величина резерва на год: (1 % от 1200000) составит 12000 руб.

Ежемесячная величина резерва: $12000:12=1000$ руб.

В учете ежемесячно отражается создание резерва на счете 96 «Резерв предстоящих расходов»:

январь Д 20 К 96 1000 руб.

февраль Д 20 К 96 1000 руб. и т д. ...

Общепроизводственные и общехозяйственные расходы

Общепроизводственные расходы возникают при управлении цехом, и их номенклатура, как правило, состоит из расходов:

- расходы на содержание и эксплуатацию оборудования цеха, амортизация, ремонт оборудования цеха;
- расходы коммунального характера (отопление, освещение, вентиляция, содержание производственных помещений);
- содержание цехового персонала (заработная плата);
- отчисления на социальные нужды;
- арендная плата за производственные помещения, расходы на охрану труда, и прочие расходы.

Эти расходы относятся к накладным и включаются в себестоимость продукции косвенным путем. База распределения расходов может быть различная в зависимости от особенностей отрасли. Самая распространенная база – зарплата производственных рабочих.

Для учета общепроизводственных расходов используют счет 25 «Общепроизводственные расходы»: собирательно-

распределительный, бессальдовый, активный. По дебету счета собираются расходы в течение месяца, в конце месяца они распределяются по видам продукции.

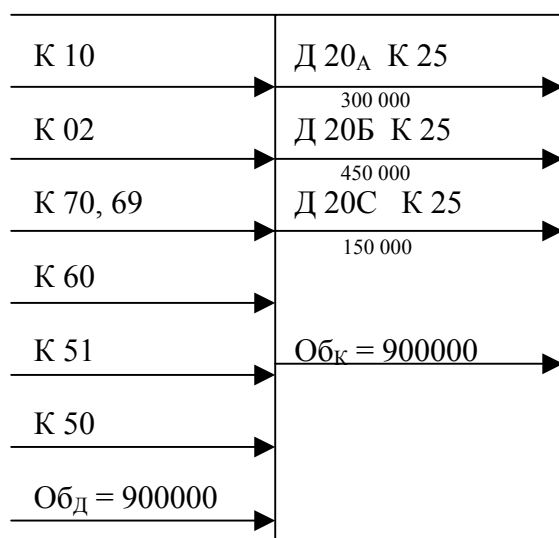
Пример распределения:

Дебетовый оборот на счете 25 «Общепроизводственные расходы» составил 900000 руб. Базой распределения является заработная плата.

Распределение общепроизводственных расходов (ОПР) по видам продукции

Изделие	Основная з/п	ОПР (тыс. руб.)	Расчеты
А	200000	$200 * 1,5 = 300$	Коэф. Распределения ОПР = $= \Sigma \text{ОПР} / \Sigma \text{осн. з/п.} =$ $= 900000 / 600000 = 1,5$
Б	300000	$300 * 1,5 = 450$	
С	100000	$100 * 1,5 = 150$	
Итого	600000	900 000	

25 ОПР



Общехозяйственные расходы связаны с управлением производством в целом. Номенклатура общехозяйственных расходов: содержание аппаратов управления, отчисления на социальные нужды, ремонт, содержание и эксплуатация основных средств общехозяйственного назначения, их амортизация, арендные платежи, коммунальные платежи, оплата почтово-телеграфных, консультационных расходов и т. д.

Учет расходов ведется на счете 26 «Общехозяйственные расходы»: собирательно-распределительный, бессальдовый активный счет. По дебету счета собираются все расходы, а с

кредита расходы распределяются аналогично общепроизводственным расходам.

ПБУ 10/99 «Расходы организации» разрешает два способа списания общехозяйственных расходов (ОХР).

Способы списания общехозяйственных расходов:

- путем включения их в себестоимость отдельных видов продукции: Д 20 К 26,
- путем списания расходов в качестве условно-постоянных расходов в дебет счета 90: Д 90/7 К 26.

Выбранный способ отражается в учетной политике предприятия.

Пример

Включение ОХР в себестоимость отдельных видов продукции.

Распределение ОХР по видам продукции

Изделие	Основная з/п руб.	ОХР руб.	Расчеты
А	50000	$50000 * 0,2 = 10000$	Коэф. Распределения ОПР = $= \frac{\Sigma \text{ОПР}}{\Sigma \text{осн. з/п.}} =$ $= \frac{30000}{150000} = 0,2$
Б	100000	$100000 * 0,2 = 20000$	
Итого:	150000	30000	

26 ОХР

	Д 20 _А К 26
	100000
	Д 20 _Б К 26
	50000
Об _д = 30000	Об _к = 30000

Пример

26 ОХР

	К 26 Д 90
	30 000
Об _д = 30 000	Об _к = 30 000

7.6. Учет потерь от брака

Браком в производстве считается продукция, которая имеет дефекты и не может быть использована по прямому назначению, либо требует дополнительных затрат на исправление. В связи с чем возникают потери от брака.

Брак бывает:

- исправимый;
- неисправимый;

В зависимости от места выявления брака, вне предприятия или на предприятии, брак делится на:

- внутренний;
- внешний.

В результате брака в производстве возникают дополнительные расходы или потери. Этот вид расходов планируется только в некоторых отраслях, но все отрасли учитывают потери от брака, поэтому эта статья расходов имеет место в отчетных калькуляциях.

Брак в производстве относится к непроизводственным потерям и расходам. По факту возникновения брака составляется акт о браке, в котором отражаются:

- что забраковано,
- количество,
- причины брака,
- затраты, связанные с исправлением брака.

Для учета потерь от брака используется счет 28 «Брак в производстве»: калькуляционный, активный счет. По дебету счета 28 отражается:

1. себестоимость окончательного брака (К 20),
2. затраты на исправление брака (К10, 70, 69, 60)

По кредиту счета 28 «Брак в производстве» отражаются компенсация (удержания, претензии) и потери от брака:

1. Отражается возврат материалов от ликвидации забракованной продукции: Д 10 К 28;
2. Отражается удержание за брак с рабочего: Д 70 К 28;
3. Отражается претензия к поставщику: Д 76/2 К 28.

Сопоставляя кредитовый оборот счета 28 «Брак в производстве» (доходы, возврат, удержания) с его дебетовым оборотом (расходы на забракованную продукцию), определяем потери от брака, которые отражаются в учете:

4. Отражаются потери от брака: Д 20,26 К 28.

7.7. Особенности учета вспомогательных производств

Вспомогательные производства – это специально выделенные подразделения, выпускающие продукцию, услуги, работы для поддержания производственного процесса основного производства. Состав вспомогательного производства: транспортный, инструментальный, строительный цех, котельная и т. д.

Учет организуется на счете 23 «Вспомогательные производства»: счет калькуляционный, балансовый, активный. Может иметь незавершенные производства на начало отчетного периода, например, строительный цех. Продукция и услуги вспомогательного производства потребляются внутри предприятия и оцениваются по производственной себестоимости. Если продукция или услуги вспомогательного производства отпускаются на сторону, то их оценка производится по полной себестоимости (с учетом общехозяйственных расходов). Когда услуги вспомогательного производства потребляются внутри предприятия, встает вопрос распределения услуг по видам продукции.

Пример

Объем работ транспортного цеха – 10000 т./км., Транспортные услуги оказаны: производству продукции А – 3000 т./км.; производству продукции Б – 5000 т./км.

Услуги комбинату: – 2000 т./км.

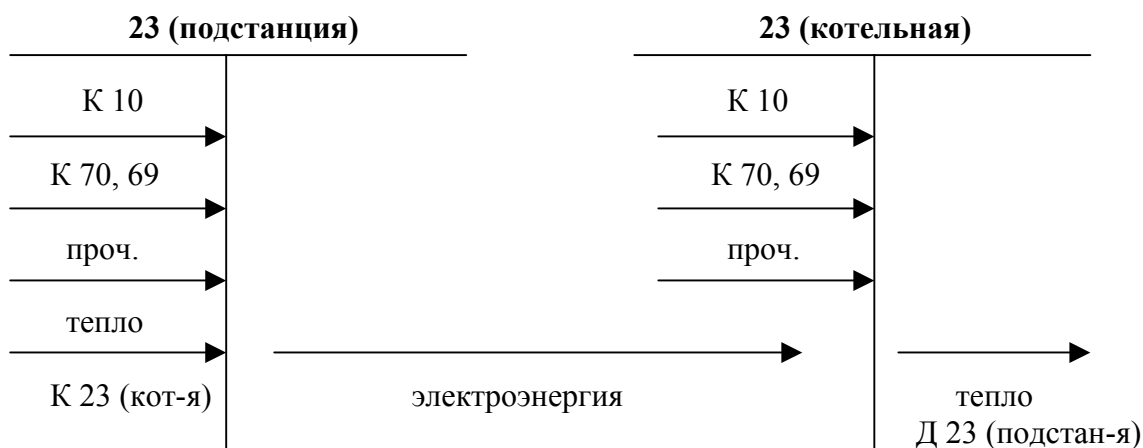
Счет 23 – транспортный цех Обд = 1 000 000 руб.
отчетный период

Распределение услуг транспортного цеха

№	Производство	Объем работ т/км	Распределение услуг	Расчеты
1	А	3000	300000	3000*100=300000
2	Б	5000	500000	5000*100=500000
3	Комбинату. Услуги	2000	200000	2000*100=200000
Итого		10000	1000000	

$$K_{\text{распр.}} = \frac{1000000 \text{ руб.}}{10000 \text{ т / км}} = 100 \text{ руб.}$$

Вспомогательные производства могут производить взаимопотребляемые услуги (Например: подстанция – электроэнергию, котельная – тепло).*



В этом случае взаимопотребляемые услуги оцениваются при калькулировании себестоимости по:

- плановой себестоимости;
- фактической себестоимости прошлого периода.

Отпущенные в производство тепло, электроэнергия, транспортные услуги отражаются в учете проводками: Д 20, 25, 26, 28, 29 К 23

7.8. Учет незавершенного производства (НЗП)

К незавершенному производству относится продукция, не законченная обработкой, то есть не прошедшая всех стадий технологического процесса.

Д		20	К	
	НЗП _{нп}	100 000	Д 10	10 000
→		К 10	Д 43	выпуск ГП.
		К 69, 70	Факт	Себ-ть.
		К 23		490000
		К 25		
		К 26		
	Об.Д	400 000		
	НЗП _{кп}			
	=	0.		

$$\text{Факт. Произв. себ-ть} = \text{НЗП нп} + \text{Об.Д} - \text{НЗП кп} - \text{Возвр.} = \\ = 100\,000 + 400\,000 - 10\,000 = 490\,000$$

Незавершенное производство влияет на величину фактической производственной себестоимости готовой продукции в связи с чем требуется его объективная стоимостная оценка. Для этой цели необходима инвентаризация по всем стадиям технологического цикла (количество незаконченных изделий на каждом рабочем месте в стоимостной оценке).

В различных отраслях имеются разные подходы к оценке незавершенного производства.

Нормативные документы (22) предлагают оценивать незавершенное производство в единичных производствах по фактической производственной себестоимости, в серийных и массовых производствах возможны следующие варианты оценки:

- по прямым затратам (материалы, заработная плата, социальное страхование)
- по фактической или плановой (нормативной) производственной себестоимости

Глава 25 Налогового Кодекса предлагает другие варианты оценки незавершенного производства:

- оценка по плановой нормативной себестоимости (нужна разработка нормативной себестоимости)
- оценка незавершенного производства осуществляется по удельному весу остатков в исходном сырье в

натуральных измерителях за минусом технологических потерь.

Распределению подлежат прямые расходы, косвенные расходы списываются в полном объеме в течение отчетного периода.

7.9. Сводный учет затрат на производство и его варианты

Сводный учет затрат на производство осуществляется при журнально-ордерной форме учета в журнале №10, а при компьютерном учете - в специальных машинограммах к счету 20.

Информация о сумме затрат на производство позволяет судить о рентабельности производства, конкурентоспособности продукции и уровне цен, устанавливаемых на продукцию. Сводный учет затрат на производство может осуществляться полуфабрикатным или бесполуфабрикатным методами.

При первом варианте применяется счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства»: счет активный, балансовый. С его помощью калькулируется себестоимость полуфабрикатов, и затраты «передаются» последовательно в каждой передел, а затем с последнего передела включаются в себестоимость готовой продукции. При бесполуфабрикатном методе все затраты, учтенные на 20 счете, включаются в конце отчетного периода в себестоимость готовой продукции. Себестоимость отдельных полуфабрикатов не учитывается и счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства» не применяется.

7.10. Калькулирование себестоимости продукции и виды калькуляции

Калькулирование себестоимости – это определение суммы затрат на производство и продажу продукции. Калькулирование себестоимости – конечная цель учета производственных затрат.

Виды калькуляции:

- ◆ по степени охвата затрат, включаемых в себестоимость:
 - производственная себестоимость;
 - полная себестоимость.
- ◆ в зависимости от периода охвата и времени составления:
 - квартальные;
 - полугодовые;
 - годовые;
 - текущие.
- ◆ в зависимости от времени составления:
 - прогнозная (провизорная);
 - плановая;
 - фактическая.

7.11. Методы учета затрат на производство, методы калькулирования себестоимости продукции (простой или котловой метод, позаказный метод, попередельный метод, нормативный метод)

Под методами учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции понимается система приемов и способов, с помощью которых исчисляется себестоимость единицы продукции.

Метод учета затрат на производство определяется отраслевыми особенностями.

Классические методы учета затрат на производство:

1. Простой (котловой): применяется в отраслях промышленности, где вырабатывается один или два вида продукции, так как все затраты считаются прямыми.

2. Попередельный метод учета затрат: в массовых производствах, где технологический процесс состоит из отдельных фаз, или переделов, обработка исходного сырья осуществляется последовательно, путем перехода полуфабриката из передела в передел (например, текстильная промышленность,

кирпичное, металлургическое производство). В этих производствах рационально использовать полуфабрикатный метод суммирования затрат, который позволяет учитывать себестоимость продукции на отдельном переделе.

3. Позаказный метод: применяется в тех отраслях, где продукция или детали выпускаются одновременно или параллельно, а затем готовое изделие получается путем механической сборки.

4. Нормативный метод: преследует рациональное расходование ресурсов и текущий контроль за выполнением норм. В основе этого метода лежат технически обоснованные нормы расхода производственных ресурсов, они постоянно корректируются в зависимости от внутренних и внешних факторов, а изменения этих норм вносятся техническими и экономическими службами. Кроме того, возникает отклонение от норм, которые документируются, и выявляются причина. Организация внедрения нормативного метода учета затрат весьма трудоемка, поэтому он не нашел широкого применения на предприятиях страны.

8. Учет доходов **(Учет готовой продукции и ее продажи Учет финансовых результатов)**

Нормативные материалы:[1, 2, 9, 10, 12, 17.]

8.1. Понятие готовой продукции и ее оценка

Согласно ПБУ 5/01, готовая продукция относится к материально-производственным запасам, предназначенным для продажи.

Готовая продукция – это изделия, которые полностью закончены обработкой, соответствуют техническим условиям (ТУ), требованиям заказчика, сданы на склад или заказчику, о чем свидетельствует приемо-сдаточная документация.

Унифицированные формы первичной документации по учету готовой продукции не утверждены, применяются формы, сложившиеся в деловом обороте предприятия. Например, приемные акты, спецификации, накладные и другие первичные документы.

Учет готовой продукции ведется в натуральных, условно-натуральных и стоимостных показателях. Оценка готовой продукции осуществляется согласно Положению (22). Из вариантов оценки предприятие выбирает свой и отражает в учетной политике.

Разрешаются следующие варианты оценки готовой продукции:

- фактическая производственная себестоимость,
- плановая производственная себестоимость,
- сумма прямых затрат (нормативная себестоимость).

По этим оценкам готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе.

В течение отчетного периода движение готовой продукции оценивается по «учетным ценам», в качестве которых могут выступать плановая или нормативная себестоимость, оптовая цена продажи и прочие оценки.

По окончании месяца после отчета определяются и распределяются отклонения фактической себестоимости от учетной цены.

8.2. Синтетический учет готовой продукции

Для обобщения информации о движении готовой продукции используется счет 43 «Готовая продукция»; счет активный, балансовый.

По дебету счета 43 отражается поступление готовой продукции на склад предприятия, по кредиту счета 43 отражается списание готовой продукции при ее отгрузке или продаже в дебет счетов: Д 45 «Товары отгруженные»; Д 90 «Продажи» (субсчет 90/2 – «Себестоимость продаж»)

Аналитический учет готовой продукции предприятие организует самостоятельно.

8.3. Учет отклонений фактической себестоимости готовой продукции от учетной цены

Фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства продукции рассчитывается по окончании отчетного периода. В течении месяца движение готовой продукции оценивается по учетным ценам, в качестве которых часто выступает плановая себестоимость, которая доводится до фактической производственной себестоимости после окончания отчетного периода путем распределения отклонений фактической себестоимости от плановой.

Пример

Сальдо начальное (НЗП на начало отчетного периода на счете 20 составило 10 000 руб., в течении месяца выпускалась готовая продукция из производства в оценке по учетной стоимости (плановой себестоимости), что отражено в учете:

1. Выпущена из производства готовая продукция в оценке по учетной стоимости: Д 43 К 20 – 2700000 руб.

По окончании месяца на счете 20 в процессе составления отчета определяется фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства продукции.

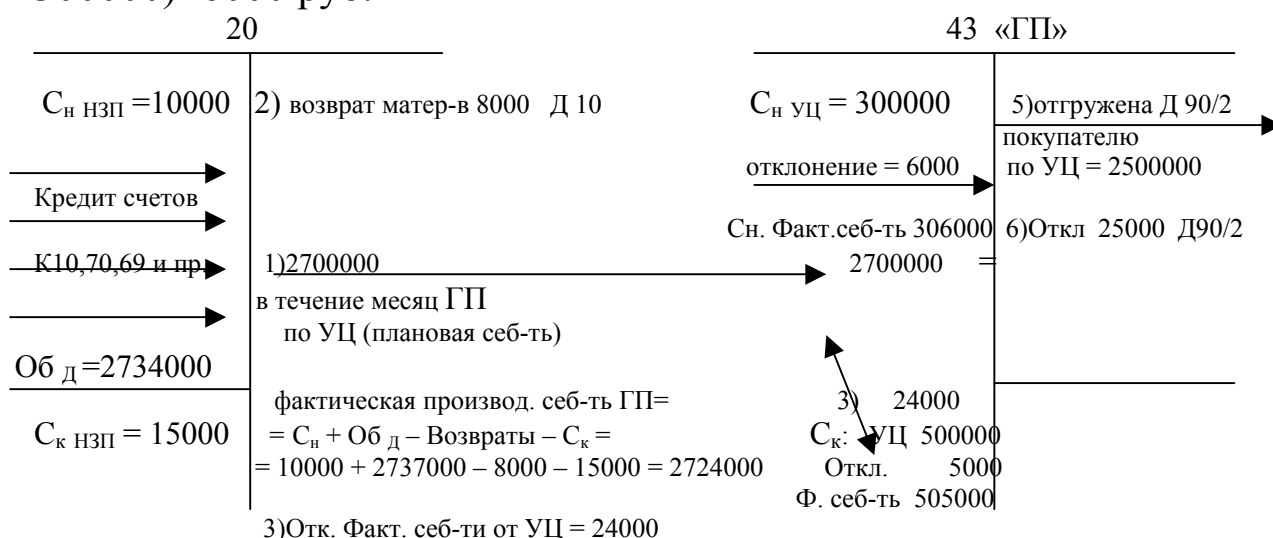
Фактические затраты за месяц собранные по дебету счета 20 составили- 2734000 руб. По данным инвентаризации незавершенное производство на конец отчетного периода составило –15000 руб. В течении месяца были возвращены на склад из производства материалы, несоответствующего качества, на сумму –8000 руб. что отражено в учете:

2. Возвращены материалы на склад: Д 10 К 20 – 8000 руб.

Фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства и сданной на склад готовой продукции составила: 10000 руб. +2734000руб.-8000-15000=2724000 руб. Отклонения составили:2724000 руб.-2700000 руб.=24000 руб. В учете необходимо довести учетную оценку выпущенной продукции до фактической производственной себестоимости путем списания отклонений:

3. Списываются отклонения фактической производственной себестоимости от учетной оценки: Д 43 К 20 –24000 руб. (см. схему счета 20).

На схеме счета 43 представлены следующие данные: сальдо начальное по учетной стоимости равно 300000 руб., эта же продукция в оценке по фактической производственной себестоимости составила- 306000 руб. Отклонения (306000-300000)=6000 руб.



ГП – готовая продукция, УЦ – учетная цена

Отклонения по счету 43 учитываются обособленно: в конце месяца фактическая производственная себестоимость

определяется как учетная цена готовой продукции ± отклонения. Если фактическая себестоимость больше учетной цены, то образуется положительное отклонение, которое списывается обычной записью (Д 43 К 20 24000 руб.) Если фактическая себестоимость меньше учетной цены, отражается отрицательное отклонение со знаком минус или сторно: --Д 43 К 20

В процессе отчетного периода со склада готовая продукция отгружается, т.к. фактическая производственная себестоимость отгружаемой продукции неизвестна, отгрузка отражается по учетной цене:

4. Отражается отгрузка готовой продукции покупателю: Д62 К90/1 по договорным ценам,

5. Одновременно списывается отгруженная продукция в оценке по учетной цене: Д90/2 ,45 К43 –2 500000 руб.

Фактическая себестоимость отгруженной продукции формируется путем расчета и списания отклонений, которые рассчитываются на счете 43 следующим образом:

$$\%_{\text{ср. отклон}} = \frac{\text{Сн 43 счета Отклонения} + \text{Поступления Отклон. Д 43}}{\text{Сн 43 по УЦ} + \text{Поступления ГП Д 43 К 20 по УЦ}} * 100 \%$$

Учет (расчет) и распределение отклонений фактической себестоимости от учетной цены по отгружаемой продукции представлен в таблице:

№	Показатель	Оценка по учетной цене	Отклонения ±	Фактическая себестоимость
1	С _н 43	300 000	+ 6 000	306 000
2	Поступило Д 43 К 20	2 700 000	+ 24 000	2 724 000
	Итого:	3 000 000	30 000	3 030 000

$$\%_{\text{ср. отклон}} = \frac{30\,000}{3\,000\,000} * 100\% = 1\%$$

3	Отгружено	2 500 000	25 000	2 525 000
---	-----------	-----------	--------	-----------

$$\text{Сумма отклонений} = \frac{2\,500\,000 * 1\%}{100\%} = 25\,000 \text{ руб.}$$

4	Остаток ГП Счет 43	500 000	5 000	505 000
---	-----------------------	---------	-------	---------

6. Списываются отклонения, относящиеся к отгруженной продукции: Д 90/2, 45 К 43 –25000руб.

Таким образом, фактическая производственная себестоимость отгруженной продукции составит 2525000 руб. (2500000+25000).

8.4. Документальное оформление движения готовой продукции

Операции по выпуску готовой продукции из производства и сдаче ее на склад или заказчику оформляются приемо-сдаточными накладными, актами, ведомостями, планкартами и другими документами. Выписывается 2 экземпляра документа:

1 экземпляр: цеху - сдатчику готовой продукции. 2 экземпляр: складу - получателю. На складе на каждый вид готовой продукции оформляют карточку движения готовой продукции.

Учет готовой продукции на складе организуется оперативно-сальдовым методом аналогично учету материалов (см. гл. «Материалы»). Отпуск готовой продукции со склада оформляется приказом накладной формы Н15. В документах на отпуск должны присутствовать реквизиты: код продукции, сорт, размер, марка, наименование подразделения, выпускающего продукцию.

Обычно выписывают 4 экземпляра документа (накладной). Эти документы подписываются работниками предприятия (отдел сбыта, кладовщик, экспедитор), а так же представителем покупателя или заказчика.

1 экземпляр: у материально-ответственного лица.

2 экземпляр: служит основанием для выписки счета фактуры на НДС.

3, 4 экземпляры: вручаются покупателям.

При вывозе готовой продукции с предприятия один из двух экземпляров накладной остается у охраны, где записывается в журнале регистрации грузов и по описи передается в бухгалтерию.

8.5. Отгрузка готовой продукции и признание дохода (выручки), оценка, учет

Отгрузка готовой продукции осуществляется на основе договоров различных типов. Наиболее распространены:

- договор купли-продажи;
- договор поставки (разновидность договора купли-продажи).

Содержание договоров регулируется ГК.

В договоре поставки учитываются условия поставки, условия расчетов, скидки, формирование цены (вид цены). Международной торгово-промышленной палатой рекомендованы условия поставки «Инкотермс», которые содержат различные условия поставки. Кроме этого, имеются отечественные условия формирования цен на основе франко (свободен от оплаты).

Договор поставки предусматривает какие риски и затраты несут покупатель и продавец, на кого из них и в какой момент ложится риск случайной гибели товара.

Основным условием договора является момент перехода права собственности на отгруженный товар покупателю. Согласно ГК право собственности на товар покупателю переходит в момент передачи товара покупателю или перевозчику. Договор поставки может предусмотреть иной порядок перехода права собственности покупателю:

- после приемки продукции и ее испытания;
- после ее оплаты.

Переход права собственности к покупателю означает для продавца продажу продукции, работ, услуг. В этот момент продавец должен признать доход от продажи продукции, который называется выручкой.

Признать выручку – это значит отразить ее в учете проводкой.

Раскрыть – значит отразить в пояснительной записке факт ее появления и последствия без бухгалтерской проводки.

Выручка принимается к учету в сумме поступления активов (денежных средств и т.д.) или величины дебиторской задолженности.

В соответствии с ПБУ 9/99 (10) выручка признается в следующих случаях:

1. Если предприятие заработало эту выручку.
2. Сумма выручки может быть определена.
3. Есть уверенность, что организация получит актив.
4. Право собственности на продукцию перешло к покупателю.
5. Расходы, которые произведены в связи с этой операцией, могут быть рассчитаны или определены.

Момент признания выручки важен для бухгалтерского и налогового учета, так как выручка является налогооблагаемой базой для НДС, акцизов, налога на прибыль и других видов налогов и сборов.

Для учета продажи или реализации применяется счет 90 «Продажи». Это сопоставляющий счет: он сопоставляет доходы в виде выручки с расходами и налоговыми обязательствами.

90	
Расходы и налоговые обяз-ва	Доходы (выручка)
$Д - Р(\text{и налог. обяз-ва})$	= Прибыль / Убыток

В результате сопоставления определяется прибыль или убыток от сделки.

Доходы (Д) – Расходы и налоговые обязательства (Р) = Прибыль (П)/Убыток (У)

План счетов разрешает два варианта учета продажи:

- с открытием субсчетов к счету 90
- без открытия субсчетов к счету 90

Открываются следующие субсчета:

90/1, 90/2, 90/3, 90/4, 90/5, 90/6, 90/7, 90/8, 90/9

резервные

Отражение в учете продажи по первому варианту:

1. Признана выручка в виде дебиторской задолженности:

Д 62 К 90/1;

2. Отражается себестоимость продажи: Д 90/2 К 43,20;

3. Начисляется НДС с продажи: Д 90/3 К 68;

4. Начислен акциз: Д 90/4 К 68 ;

5. Начислена таможенная пошлина: Д 90/5 К 68;

6. Списываются расходы на продажу: Д 90/6 К 44;

7. Выявляется финансовый результат (прибыль): Д 90/9 К 99;

8. Выявляется финансовый результат (убыток): Д 99 К 90/9.

По окончании каждого месяца сопоставляются обороты на счете 90 и выявляется результат, при выявлении которого счет 90 «Продажи» закрывается. Все субсчета счета 90 будут иметь дебетовое или кредитовое сальдо, величина которого будет возрастать с января по декабрь отчетного года включительно.

После выявления финансового результата декабря внутренними проводками закрываются все субсчета счета 90.

Субсчета 2, 3, 4, 5, 6 закрываются проводкой:

К 90/2,3,4,5,6 Д 90/9

Субсчет 90/1 закрывается проводкой: Д 90/1 К 90/9

Пример

Организация отгрузила готовую продукцию покупателю на сумму 24000 руб., в том числе НДС 3660 руб., расходы на продажу составили 3500 руб. Себестоимость изготовления отгруженной продукции 14000 руб. Право собственности к покупателю перешло в момент отгрузки.

90		44		43	
2) 14000	1) 24000	X	4) 3500	С _н X	2) 14000
3) 3660		X			
4) 3500		X			
<hr/>					
21160		X			
5) 2 840					
<hr/>					
24000	24000				
<hr/>					

Схема отражения процесса продажи с открытием субсчетов к счету 90 «Продажи»

90/1	90/9	90/2																																		
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="border-right: 1px solid black; width: 50%;"></td><td style="width: 50%;">1) 24000</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">9) 24000</td><td></td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black; border-top: 1px solid black;">24000</td><td style="border-top: 1px solid black;">24000</td></tr> </table>		1) 24000	9) 24000		24000	24000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="border-right: 1px solid black; width: 50%;"></td><td style="width: 50%;">5) 2 840</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">6) 14000</td><td></td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">7) 3660</td><td></td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">8) 3500</td><td></td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black; border-top: 1px solid black;">9) 24000</td><td style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> </table>		5) 2 840	6) 14000		7) 3660		8) 3500		9) 24000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="border-right: 1px solid black; width: 50%;"></td><td style="width: 50%;">2) 14000</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">6) 14000</td><td></td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">14000</td><td>14000</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black; border-top: 1px solid black;"></td><td style="border-top: 1px solid black;">90/ 3</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">3) 3660</td><td>7) 3660</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">3660</td><td>3660</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black; border-top: 1px solid black;"></td><td style="border-top: 1px solid black;">90/6</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">4)3500</td><td>8)3500</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">3500</td><td>3500</td></tr> </table>		2) 14000	6) 14000		14000	14000		90/ 3	3) 3660	7) 3660	3660	3660		90/6	4)3500	8)3500	3500	3500
	1) 24000																																			
9) 24000																																				
24000	24000																																			
	5) 2 840																																			
6) 14000																																				
7) 3660																																				
8) 3500																																				
9) 24000																																				
	2) 14000																																			
6) 14000																																				
14000	14000																																			
	90/ 3																																			
3) 3660	7) 3660																																			
3660	3660																																			
	90/6																																			
4)3500	8)3500																																			
3500	3500																																			
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="border-right: 1px solid black; width: 50%;"></td><td style="width: 50%;">С = А</td></tr> <tr><td style="border-right: 1px solid black;">5) 2 840</td><td></td></tr> </table>		С = А	5) 2 840		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="border-right: 1px solid black; width: 50%;"></td><td style="width: 50%;">3) 3660</td></tr> </table>		3) 3660	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="border-right: 1px solid black; width: 50%;">1) 24000</td><td style="width: 50%;"></td></tr> </table>	1) 24000																											
	С = А																																			
5) 2 840																																				
	3) 3660																																			
1) 24000																																				

1. Признается выручка: Д 62 К 90/1 24000 руб.
 2. Списывается себестоимость готовой продукции:
Д 90/2 К 43 14000 руб.
 3. Начисляется НДС бюджету: Д 90/3 К 68 3660 руб.
 4. Списываются расходы на продажу: Д 90/6 К 44 3500 руб.
- Сделка закончена, в конце месяца выявляется результат:
- 5) Выявляется прибыль: Д 90/9 К 99 2840 руб.

Принимаем условие, что эта сделка - единственная в течении года. Заккрытие субсчетов счета 90 «Продажи» осуществляется заключительными внутренними проводками декабря на субсчет 90/9:

- 6) Д 90/9 К 90/2 14000 руб.
- 7) Д 90/9 К 90/3 3660 руб.
- 8) Д 90/9 К 90/6 3500 руб.

9) Д 90/1 К 90/9 24000 руб.

Накопительные итоги оборотов по субсчетам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9 позволяют бухгалтеру составить форму 2 «О прибылях и убытках».

Если в момент отгрузки готовой продукции покупателю право собственности осталось у продавца (договор комиссии, мены и прочие), тогда в учете продавца используется счет 45 «Товары отгруженные»: счет активный, балансовый.

По дебету отражается отгрузка готовой продукции по полной себестоимости, по кредиту - списывается отгруженная продукция в Д 90/2 в момент признания выручки:

1. Отгружена продукция покупателю: Д 45 К 43;
2. Признание выручки при переходе права собственности: Д 62 К 90/1;
3. Списываются товары отгруженные: Д90/2 К45.

8.6. Расходы на продажу, состав, учет

В процессе продажи возникают расходы:

- на тару и упаковку изделий на складе (если упаковка в цехе, ее стоимость включается в производственные расходы);
- расходы по доставке на станцию отравления, отгрузку (загрузку), содержание;
- расходы на рекламу и т.д.

Эти расходы учитываются на счете 44 «Расходы на продажу»: счет собирательно-распределительный, аналогично счетам 25, 26, активный. По Дебету счета собираются все расходы, связанные со сбытом продукции, с Кредита счета списываются расходы в Д 90 субсчет «Расходы на продажу».

Предприятие в учетной политике определяет порядок списания расходов на продажу и, согласно ПБУ 10/99, (11), эти расходы могут признаваться в отчетном периоде в полном объеме.

Предприятие может распределять расходы на продажу для целей бухгалтерского учета. Выбранный метод отражается в

учетной политике. В налоговом учете предусматриваются варианты распределения расходов на продажу.

1. Отражается списание материалов, заработной платы, начислений в социальные фонды, услуги по транспортировке, рекламе и т. д.: Д 44, 19 К 10, 70, 69, 60;

2. Списание, погашение расходов в полном объеме: Д 90/6 (расходы на продажу) К 44

8.7. Учет продажи по договорам мены, комиссии

Иногда предприятие оформляет сделку по продаже продукции, товаров, услуг по договору мены. Операции по такому договору относятся к товарообменным операциям, а расчеты между покупателем и продавцом к неденежным расчетам (расчет осуществляется другим имуществом).

Такие сделки оформляются договором мены, в котором каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороне один товар в обмен на другой. Каждая сторона признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять взамен.

Особенностью договора является то, что право собственности на обмениваемые товары, работы, услуги, переходит к сторонам договора одновременно после исполнения обязательства обеими сторонами.

Пример

По договору мены сторона А обязуется поставить стороне Б станки, а сторона Б обязуется поставить стороне А металл.

Это можно оформить:

- договором мены;
- двумя договорами поставки.

Особенности договора мены могут вызывать варианты в учете:

1) Предприятие А отгрузило станки, а встречный товар (металл) еще не получен. Тогда отгруженные станки до момента получения металла остаются в собственности предприятия А.

В учете предприятия А отражается:

1. Отгружены станки: Д 45 К 43
2. Получен металл от Б (оприходован встречный товар):
Д 10, 19 К 60/Поставщик Б;
3. Признана продажа станков: Д 62/Покупатель Б К 90/1;
4. Списывается ранее отгруженный товар: Д 90/2 К 45;
5. Начисляется НДС с продажи: Д 90/3 К 68;
6. Списываются расходы на продажу: Д 90/6 К 44;
7. Выявляется финансовый результат (прибыль): Д 90/9 К 99;
8. Выявляется финансовый результат (убыток): Д 99 К 90/9
9. Производится взаиморасчет (зачет взаимных задолженностей)
Д 60_Б К 62_Б

2) Предприятие Б поставило металл предприятию А, предприятие А встречную поставку станков задержало.

В учете предприятия А отражается:

Оприходование металла без встречной поставки станков осуществляется на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».

1. Оприходован металл: Д 002;
2. Отгружены станки в адрес Б: Д 62 К 90/1;
3. Оприходуются металл: Д 10, 19 К 60; К 002;
4. Списывается фактическая себестоимость проданных станков:
Д 90/2 К 43;
5. Начисляется НДС (налоговые обязательства): Д 90/3 К 68;
6. Списываются расходы на продажу: Д 90/6 К 44
7. Выявляется финансовый результат (прибыль): Д 90/9 К 99
8. Выявляется финансовый результат (убыток): Д 99 К 90/9;
9. Отражается взаиморасчет (зачет взаимных задолженностей):
Д 60/Поставщик Б К 62/Покупатель Б

Учет продажи по договору комиссии

Продажа с привлечением посредника регулируется ГК РФ ст. 990, 971, 1005, где рассмотрены три вида посреднических договоров: договор поручения, договор комиссии, агентский договор.

По договору комиссии одна сторона «комитент» поручает другой стороне «комиссионеру» совершить сделку за счет комитента за вознаграждение и от своего имени.

Учет у комитента:

1. Отгружен товар комиссионеру: Д 45 К 43

2. По извещению комиссионера в учете комитента отражается выручка: Д 76 / «расчеты с комиссионером» К 90/1

3. Начислен НДС: Д 90/3 К 68:

4. Начислено и списано комиссионное вознаграждение:

Д 44,19 К 76; Д 90/6 К 44;

5. Списывается себестоимость проданного товара: Д 90/2 К 45;

6. Выявляется финансовый результат (прибыль): Д 90/9 К 99;

7. Выявляется финансовый результат (убыток): Д 99 К 90/9;

8. Получено от комиссионера: Д 51 К 76

Учет у комиссионера:

1. Получен товар на комиссионную продажу: Д 004;

2. Отгружен товар покупателю: Д 62 К 90/1, К 76 расчеты с комитентом

3. Начислен НДС с комиссионного вознаграждения: Д 90/3 К 68;

4. Списан товар: К 004;

5. Начисляются собственные издержки: Д 44 К 70,69 ;

6. Списываются собственные издержки: Д 90/6 К 44;

7. Отражается финансовый результат /прибыль/: Д 90/9 К 99;

8. Получено от покупателя: Д 51 К 62;

9. Производятся расчеты с комитентом: Д 76 К 51 «расчеты с комитентом»

Возможен вариант признания выручки от продажи продукции, работ, услуг кассовым методом. Этот метод означает, что доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете по факту оплаты:

1. Поступило от покупателя на счет: Д 51 К 62;

2. Отражается признание выручка: Д 62 К 90/1 выручка

Расходы также формируются по факту оплаты:

Например

1. Поступили материалы от поставщика: Д 10 К 60- 50000 руб.

Материалы отпущены в производство. Произведена частичная оплата счета поставщика на сумму 10000 руб. в учете отразится:

2. Отражается частичная оплата счета поставщика:

Д 60 К 51 10000 руб.;

3. Отражается расход материалов в производство в части оплаченных: Д 20 К 10 10000 руб.

8.8. Инвентаризация готовой продукции

Инвентаризация – это проверка соответствия фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета. Делается для достоверности бухгалтерской отчетности.

Сроки и порядок проведения инвентаризации определяются руководителем организации.

Инвентаризация обязательна:

- при составлении годового отчета (после 1 октября),
- при смене материально-ответственного лица,
- при выявлении хищения,
- при реорганизации, ликвидации, продаже, сдаче в аренду.

Инвентаризация проводится в присутствии материально-ответственного лица (зав. складом). Он дает расписку, что все документы включены в отчет.

Комиссия составляет инвентаризационную и сличительную ведомость

В ходе инвентаризации могут быть обнаружены излишки или недостачи. Сумма излишков приходится по рыночной стоимости. Суммы недостач отражаются на счете 94 «Недостачи и потери материальных ценностей», с последующим отнесением на счет виновного лица. Основанием для этого служит сличительная ведомость.

Пример

ООО «Ординар» - производитель сахарного песка, рыночная стоимость которого – 20 руб./кг, а фактическая себестоимость – 12 руб./кг.

Первый вариант: обнаружены излишки – 100 кг:

1. Отражаются излишки: Д 43 К 91/1 2000 руб. (100кг*20руб.)

Второй вариант: выявлена недостача – 300 кг:

2. Отражается недостача: Д 94 К 43 3600 руб. (300 кг*12 руб.)

3. Отражается списание недостачи на виновное лицо: Д 73/2 К 94 3600 руб.

4. Отражается удержание (по рыночной стоимости): Д 73/2 К 98 «Доходы будущих периодов» 2400 руб. (300*8=2400)

5. Отражается погашение задолженности: Д 70,50,51 К 73/2 6000руб.;

6. Одновременно доходы будущих периодов отражаются в составе доходов текущего периода в сумме удержания:

Д 98 К 91/1 2400 руб.

6. Списание недостачи при отсутствии материально-ответственного лица: Д 91/2 К 94;

Для учета доходов, начисленных в отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам, используется счет 98 «Доходы будущих периодов».

Таковыми доходами являются:

- Недостача (предстоящие поступления по недостачам);
- Учет дохода от безвозмездного получения ценностей;
- Арендная плата, полученная вперед и другое.

8.9. Понятие и состав доходов

Доход от основных видов деятельности (ОВД).

Согласно ПБУ 9/99 доход рассматривается как увеличение экономических выгод в виде поступления активов или погашения обязательств (за исключением взносов в уставный капитал).

Состав дохода в бухгалтерском учете и в налоговом учете для налога на прибыль различен.

Состав доходов

Бухгалтерский учет ПБУ 9/99 п. 4	Налоговый учет Ст. 248 Налогового Кодекса
1) Доходы от основных видов деятельности (выручка) счет 90/1	1) Доход от реализации (имущества, обязательств, имущественных прав)
2) Операционные доходы счет 91/1	2) Внереализационные доходы
3) Внереализационные доходы счет 91/1	
4) Чрезвычайные доходы счет 99	

Доходы от основных видов деятельности (выручка):

Основным видом доходов предприятия является выручка – счет 90/1.

К прочим доходам относятся:

Операционные доходы:

- арендная плата,

- доходы от участия в других организациях до достижения рубежа существенности (рубеж существенности в бухгалтерском учете – 5 % от основного показателя),
- доходы от совместной деятельности,
- доходы от продажи прочего имущества (материалы, ценные бумага, дебиторская задолженность и т. д.),
- проценты по кредитам и займам.

Внереализационные доходы:

- штрафы и неустойки, полученные за нарушение договоров,
- активы, полученные безвозмездно,
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году,
- курсовые разницы.

Чрезвычайные доходы:

(Доходы в результате чрезвычайных обстоятельств или стихийных бедствий):

- страховое возмещение,
- материальные ценности от разборки сгоревшего, испорченного имущества.

Для учета операционных и внереализационных доходов используется счет 91 «Прочие доходы и расходы» По кредиту отражаются доходы, по дебету – расходы.

План счетов рекомендует 3 субсчета:

91/1 – прочие доходы

91/2 – прочие расходы

91/9– сальдо прочих доходов и расходов.

Предприятия вправе расширить аналитические возможности счета 91 исходя из особенностей учета.

Для предприятия рекомендуется в целях составления формы 2 (отчета «О прибылях и убытках») организовать отдельно аналитический учет на счете 91 для различных видов доходов.

Операции:

1. Начислен доход от реализации материалов: Д 62 К91/1;
2. Начислен доход от реализации ценных бумаг: Д 76 К 91/1;
3. Списывается фактическая себестоимость проданных материалов: - Д 91/2 К 10;

ценных бумаг

Д 91/2 К 58

4. Отражается сальдо прочих доходов и расходов:

Прибыль/ Убыток: Д 91/9 К 99;/ Д 99 К 91/9

Сальдо на счете 91/1 и 91/2 накапливается в течение года и в конце года, после отражения всех операций декабря, субсчета 91/1 и 91/2 сворачиваются и закрываются на счет 91/9: Д 91/1 К 91/9 и Д 99 К 91/2

8.10. Учет финансового результата

Для учета финансового результата используется счет 99 «Прибыли и убытки»: счет активно-пассивный. По Кредиту отражается прибыль, по Дебету – убыток и начисление налога на прибыль.

План счетов рекомендует отражение следующих операций на счете 99 «Прибыли и убытки»:

1. Прибыль/убыток от продажи: Д 90/9 К 99;/ Д 99 К 90/9;

2. Сальдо прочих доходов и расходов:

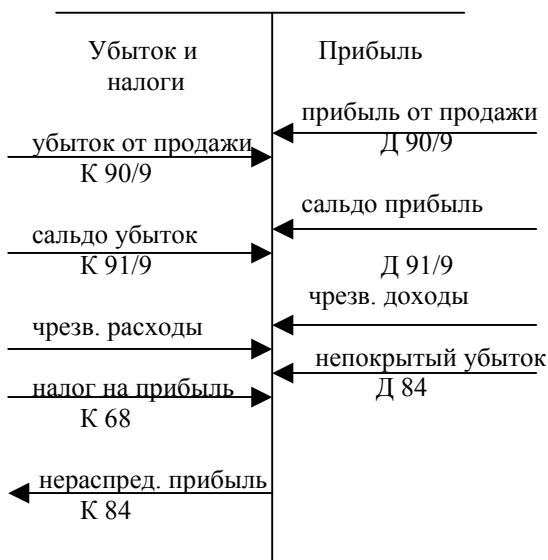
прибыль/; убыток: Д 91/9 К 99 /; Д 99 К 91/9;

3. Чрезвычайные доходы: Д 10, 51 К 99;

расходы: Д 99 К 10, 51;

4. Начисление налога на прибыль: Д 99 К 68;

99



В конце года заключительными оборотами декабря счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается путем списания нераспределенной прибыли, который образуется, если оборот по кредиту счета 99 больше оборота по дебету счета 99; или

нераспределенный убыток, когда оборот по дебету счета 99 больше оборота по кредиту счета 99.

В конце года нераспределенная прибыль или убыток отражаются на счете 84 «Нераспределенная прибыль или непокрытый убыток».

Нераспределенная прибыль принадлежит акционерам - участникам и распределяется ими.

Образование нераспределенной прибыли: Д 99 К 84;
непокрытого убытка: Д 84 К 99;

Обычно за счет нераспределенной прибыли образуется резервный капитал, увеличивается уставный капитал, покрываются убытки прошлых лет и начисляются дивиденды.

Начисление дивидендов отражается в учете:

- участникам - работникам предприятия: Д 84 К 70
- участникам – не работникам данного предприятия Д 84 К 75

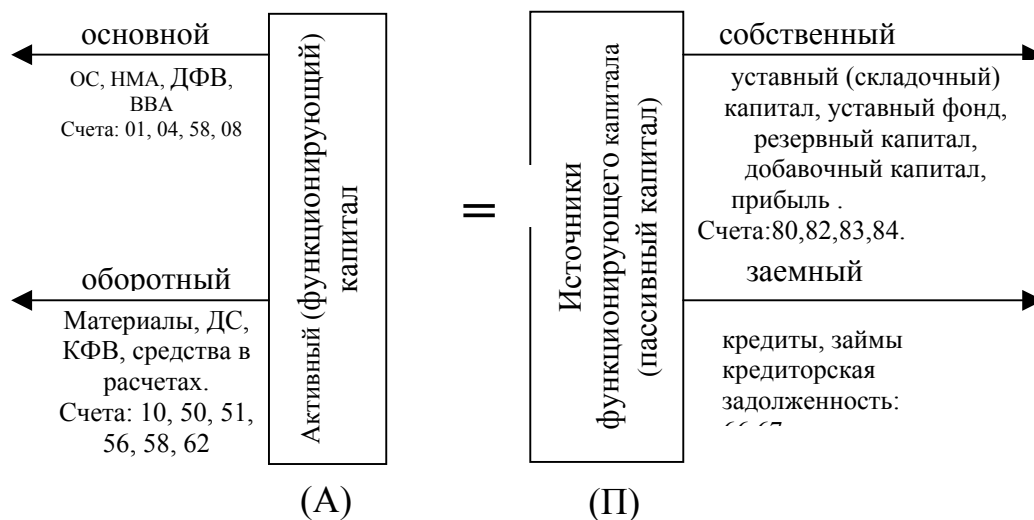
При образовании резервного капитал, увеличении уставного капитала вначале нераспределенная прибыль распределяется между учредителями, а затем они принимают решение о создании резервов и фондов:

- распределение: Д 84 К 70; Д 84 К 75
- создание фондов: Д 75, 70 К 80, 82

9. Учет капитала и резервов

Нормативная литература:[1, 2, 3, 4, 5, 12, 17.]

Капитал и его состав



Основной функционирующий капитал: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, вложения во внеоборотные активы.

Оборотный функционирующий капитал: материалы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, средства в расчетах.

Собственный капитал: Уставный капитал (складочный), Уставный фонд, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), целевое финансирование в виде субсидий и субвенций (т.е. государственное финансирование, которое относится к собственному капиталу, если оно безвозвратно), резервы.

Заемный капитал: кредиты, займы регулируются ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». В качестве заемного капитала выступает кредиторская задолженность.

9.1. Понятие учетной категории капитала

Капитал представляет собой совокупность материальных запасов, денежных средств, финансовых вложений, затрат на

приобретение прав и привилегий, которые необходимы для хозяйственной деятельности.

В бухгалтерском учете различают:

- активный (функционирующий) капитал у организации,
- пассивный капитал, который характеризует источники активного капитала.

Пассивный капитал состоит из собственного и заемного капитала.

Собственный капитал – это чистая часть имущества (активов), которая определяется следующим уравнением:

Собственный капитал = Активы – Обязательства.

1) Состав собственного капитала:

- уставный капитал,
- складочный капитал,
- уставный фонд,
- паевой фонд,
- резервный капитал,
- добавочный капитал,
- нераспределенная прибыль.

2) Состав заемного капитала:

- займы,
- кредиты,
- кредиторская задолженность.

В зависимости от формы собственности, согласно ГК РФ, уставный капитал может выступать в акционерных обществах, в обществах с ограниченной ответственностью в виде уставного капитала. В таком случае он представляет собой совокупность в денежном выражении вкладов, долей, акций по номинальной стоимости, внесенных учредителями при создании организации согласно учредительным документам.

Складочный капитал – это совокупность вкладов участников полного товарищества или товарищества на вере.

Уставный фонд – это совокупность имущества у унитарного предприятия, выделенная организации государственными и муниципальными органами.

Паевой фонд – это совокупность паевых взносов членов производственного кооператива для ведения хозяйственной деятельности.

Учет уставного капитала, складочного капитала, уставного и паевого фондов ведется на счете 80 «Уставный капитал».

В процессе хозяйственной деятельности возможно возрастание стоимости имеющегося имущества, либо появление нового имущества. Источники образования этого имущества являются добавочным капиталом. Их учет организуется на счете 83 «Добавочный капитал».

Согласно учредительным документам акционерные общества обязаны (а предприятия других форм собственности по желанию) создавать резерв для возмещения убытков от деятельности. Источник возмещения убытков в этом случае называется резервный капитал, учитывается на счете 82 «Резервный капитал».

В процессе деятельности образуется прибыль предприятия, которая после выплаты налогов направляется на выплату дивидендов или другие цели. Учет этой прибыли ведется на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Счета 80, 82, 83, 84: пассивные, балансовые и служат для отражения движения собственного капитала.

9.2. Учет формирования уставного капитала

Уставный капитал определяется законодательству: не менее 1 000 МРОТ – открытые акционерные общества (ОАО) не менее 100 МРОТ – ЗАО, ООО.

Кредитовый остаток счета 80 «Уставный капитал» отражает сумму зарегистрированного уставного капитала. Обороты по дебету отражают уменьшение уставного капитала при выходе участников, разделении или доведении уставного капитала до величины чистых активов. Обороты по кредиту показывают увеличение уставного капитала после государственной регистрации.

Причины увеличения уставного капитала могут быть:

- привлечение дополнительных средств участников,

- прием участников,
- дополнительная эмиссия акций.

Увеличение уставного капитала может быть за счет:

- добавочного капитала,
- резервного капитала,
- начисленных дивидендов,
- нераспределенной прибыли,
- дотаций государственных органов-учредителей,
- конвертации облигаций в акции.

После регистрации общества в бухгалтерском учете производится запись:

1. Отражается формирование УК, согласно учредительным документам: Д 75 К 80 (Погашение участниками (учредителями) задолженности осуществляется согласно учредительным документам: денежными средствами, другим имуществом).

2. Отражается погашение задолженности учредителей по вкладу в УК: Денежными средствами: Д50,51 К75;

Другим имуществом: Д10,08,41,58 К75

Увеличение УК осуществляется за счет дополнительных средств участников, приема новых участников, увеличения номинала акций или дополнительной эмиссии.

4. Отражается увеличение УК за счет добавочного капитала:

Д 83 К 75; Д 75 К 80;

5. Отражается увеличение УК за счет резервного капитала:

Д 82 К 75; Д 75 К 80;

6. Отражается увеличение УК за счет начисленных дивидендов:

Д 84 К75; Д 75 К 80;

7. Увеличение УК за счет дотации государства: Д 51, 08, 10 К 75,
Д 75 К 80;

8. Увеличение уставного капитала за счет конвертации облигаций в акции в учете у эмитента;

8.1. Отражается получение облигационного займа: Д 51 К 66, 67;
Д 009;

8.2. Отражается увеличение уставного капитала за счет нового участника- инвестора:

Д 75 К 80; Д 66, 67 К 75

Учет уменьшения уставного капитала

10. Отражается уменьшение УК при выходе участника из состава организации: Д 80 К 75; Д 75 К 50, 51, 58

9.2.1. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров

Выкуп собственных акций и их аннулирование вызывает уменьшение уставного капитала. Выкупленные собственные доли и акции учитываются на счете 81 «Собственные акции (доли)». Учет ведется в сумме фактических затрат на их приобретение:

1. Отражается оплата акций: Д 76 К 50, 51;

2. Оприходованы собственные акции в сумме фактических затрат: Д 81 К 76;

Собственные акции, выкупленные у акционеров, могут храниться в организации не более 1 года. После указанного срока они подлежат аннулированию:

3. Аннулированы собственные акции: Д 80 К 81 в оценке по номинальной стоимости.

Разница в оценке между номинальной и покупной стоимостью акций отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример

Номинальная стоимость акций = 100 руб.

Выкупная стоимость = 150 руб.

Выкуплено 10 акций с целью аннулирования:

1. Отражается выкуп собственных акций: Д 81 К 50 1500 руб.

1. Отражается аннулирование собственных акций, номинальная стоимость: Д 80 К 81 1000руб.;

2. Отражается разница между выкупной и номинальной стоимостью: Д 91/2 К 81 500 руб.;

Уменьшение УК путем доведения его до величины чистых активов

3. Отражается уменьшение УК (распределяется между учредителями): Д 80 К 75;

4. Погашается за счет нераспределенной прибыли: Д 75 К 84;

9.3. Учет формирования резервного капитала

Резервный капитал – это страховой капитал предприятия, создается согласно законодательству, предназначен для возмещения убытков, покрытия обязательств при ликвидации предприятия, выплаты доходов инвесторам, в случае, если для этих целей не хватает прибыли (этот вид резервного фонда создается специально для выплаты дивидендов согласно учредительным документам).

Образование резервного капитала носит обязательный и добровольный характер. Акционерное Общество образует резервный капитал согласно законодательству в размере 5 % от уставного капитала. Он образуется путем ежегодных отчислений не менее 5 % от чистой прибыли до достижения заданной величины, а предприятия с иностранными инвестициями могут создавать резервный капитал до 25 %.

Учет резервного капитала ведется на счете 82. Образование резервного капитала за счет чистой прибыли после налогообложения отражается в учете следующей проводкой:

Д 84 К 82

Для выплаты по привилегированным акциям создается специальный резервный фонд.

9.4. Учет формирования добавочного капитала

В процессе хозяйственной деятельности у предприятия появляется новое имущество или возрастает стоимость имеющегося за счет его переоценки.

Для учета дополнительного источника используется добавочный капитал.

Источники образования добавочного капитала:

- Прирост стоимости имущества при переоценке,
- Эмиссионный доход,
- Положительные курсовые разницы при формировании вклада в УК в иностранной валюте,
- Ассигнования из бюджета,
- Собственные средства предприятия.

Учет добавочного капитала ведется на счете 83 «Добавочный капитал».

1 – *переоценка основных средств* производится предприятием по инициативе предприятия.

Пример

Произведена переоценка основных средств в сторону увеличения их стоимости на 1500 руб.

Увеличение амортизации основных средств на 300 руб.

Д 01 К 83 1500 руб. – добавочный капитал

Д 83 К 02 300 руб. – добавочный капитал увеличился на 1200 руб. (1500 - 300)

2 – *эмиссионный доход* образуется при размещении акций по цене выше номинала.

Пример

Номинальная стоимость акции 100 руб., цена продажи 150 руб.

1. Отражается размещение 100 акций по цене 150 руб.

1.1. Отражается погашение задолженности по формированию уставного капитала: Д 50 К 75 10000 руб.,

Д 50 К 83 5000 руб.

3. Образование добавочного капитала за счет положительной курсовой разницы (см. пример на стр.31-32)

4 – *ассигнования из бюджета* у некоммерческих организаций: (представлен один из вариантов учета).

Пример

1. Получены денежные средства за счет бюджетного финансирования: Д 51 К 76;

2. Отражается бюджетное финансирование: Д 76 К 86

3. Приобретен объект основных средств за счет бюджетного финансирования:

Д 60 К 51 оплата счета за ОС

Д 08 К 60, 70, 69, 10 - создание объекта ОС

Д 01 К 08 объект ОС принят к учету по первоначальной стоимости.

4. Отражается увеличение добавочного капитала за счет бюджетного финансирования в сумме первоначальной стоимости объекта ОС: Д 86 К 83

Добавочный капитал принадлежит учредителям и может быть расходован на покрытие убытков (за исключением добавочного капитала в части переоценки).

Добавочный капитал может уменьшаться в ряде случаев за счет уценки ОС, если они ранее дооценивались или при их выбытии.

9.5. Учет целевого финансирования

Целевое финансирование представляет собой финансирование целевых мероприятий за счет средств других предприятий, бюджета и физических лиц.

Целевое финансирование бывает двух видов: возвратное (возмездное) и безвозвратное (безвозмездное).

Целевое финансирование в виде государственной помощи или бюджетных средств коммерческой организации регламентируется учетной позицией ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», которое вводит два понятия:

- субсидии – бюджетные средства, предоставленные юридическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов;
- субвенции – бюджетные средства, предоставляемые юридическим лицам на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление целевых программ.

ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» регулирует организацию учета двумя способами:

1 способ:

1. Возникновение факта целевого финансирования:

Д 76 К 86- целевое финансирование
(с/счет бюджета)

2. Получение бюджетных средств: Д 51 К 76;

3. Формируется первоначальная стоимость ОС: Д 08 К 60, 10, 70, 69;

4. Принимается объект ОС к учету: Д 01 К 08;

5. Одновременно отражаются доходы будущих периодов: Д 86 К 98;

6. Начисляется амортизация: Д 20, 25, 26 К 02;

7. Одновременно в сумме начисленной амортизации отражаются доходы текущего периода: Д 98 К 91/1;

2 способ:

Данный способ заключается в том, что целевое финансирование отражается по факту получения активов: Д 51, 10, 08 К 86

9.6. Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка (см. в теме «Учет доходов» - стр.79-80).

9.7. Учет резервов

Для сохранения устойчивого финансового состояния в бухгалтерском учете разрешается создавать резервы на покрытие предстоящих затрат.

Для этого используется счет 96 «Резервы предстоящих расходов». Резервы могут создаваться на выплату отпусков, ремонт ОС и прочие непредвиденные цели.

Кроме 96 счета создаются оценочные резервы, к которым относятся:

- Резерв под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14);
- Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги (счет 59);
- Резерв по сомнительным долгам (сомнительной дебиторской задолженности) (счет 63).

Резерв предстоящих расходов и платежей (счет 96) создается за счет производственных затрат, что в конечном итоге – уменьшает прибыль предприятия.

Оценочные резервы создаются за счет прочих доходов и расходов и отражаются на счете 91/2 .

Резерв на ремонт ОС создается за счет себестоимости:

Д 25 К 96- в сумме равных долей ежемесячно, согласно смете расходов на ремонт.

Использование резерва:

Д 96 К 60- при подрядном способе ремонта,

Д 96 К 23- при хозяйственном способе ремонта.

Остаток неиспользованного резерва:

Д 96 К 91/1.

Оценочный резерв

Создание резерва: Д 91/2 К 14, 59, 63.

Использование резерва:

Счет 14, 59 уточняет оценку актива в балансе, при составлении отчетности отражается совместно со счетами 10 «Материалы», 58 «Финансовые вложения», таким образом доводит оценку актива до рыночной стоимости.

Резерв по сомнительным долгам используется для покрытия не востребовавшего долга: Д 63 К 62.

10. Отчетность

Нормативная литература:[1, 2, 3, 6, 9, 12, 17, 18.]

10.1. Понятие отчетности, ее состав

Согласно закону о Бухгалтерском учете бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период. Бухгалтерская отчетность регламентируется Министерством финансов.

Данные отчетности (Бухгалтерский баланс Ф.1, Отчет о прибылях и убытках Ф.2) используются внешними пользователями для оценки эффективности работы предприятия, ликвидности, платежеспособности и позволяет выработать правильное инвестиционное решение.

Внешние пользователи (налоговые органы) используют отчетность для контроля начисления и исполнения обязательств по налогам и сборам.

Внутренние пользователи (управленцы предприятия) используют отчетность для выработки управленческих решений, стратегии развития.

Для управления создается также и внутренняя отчетность.

10.2. Принципы составления отчетности

К бухгалтерской отчетности предъявляются следующие требования:

- ◆ Достоверность и надежность (отсутствие существенных ошибок в отчетности)

Существенная ошибка имеет рекомендованную Минфином величину не более 5% основного показателя.

Предприятие может самостоятельно установить этот критерий. Достоверность отчетности подтверждается аудиторами.

Аудит обязателен:

- для ОАО,
- для других организаций и индивидуальных предприятий, у которых сумма актива баланса на конец отчетного периода больше 200 000 МРОТ или выручка за год больше 500 000 МРОТ.

Аудиту подвержены государственные унитарные и муниципальные предприятия.

Отчетность должна быть своевременно представлена в установленные сроки:

- Годовая отчетность – в течение 90 дней после отчетной даты.
- Квартальная (промежуточная) отчетность: за 3, 6, 9 месяцев – в течение 30 дней после окончания отчетного периода.

Основные требования формирования отчетности.

Нейтральность (непредвзятость) отчетности означает отсутствие пристрастных оценок, ориентированных на какую-либо группу пользователей)

Осмотрительность (консерватизм) означает большую готовность в признании расходов и обязательств, чем доходов и активов)

Правдивость предполагает, что у предприятия выработана методологическая база ведения учета, которая позволяет сопоставить показатели отчетного и предыдущего года, если в отчетном году предприятие изменило принцип оценки, например, расхода МПЗ.

Открытость отчетности - для ОАО она достигается публикацией отчетности, другие предприятия должны предоставить ее собственникам, участникам, инвесторам и др.

Состав отчетности:

- Бухгалтерский баланс (Форма 1);
- Отчет о прибылях и убытках (Форма 2);
- Приложения к отчетности;
- Отчет об изменении капитала – (Форма 3),
- Отчет о движении денежных средств (Форма 4)
- Специальное приложение к балансу (Форма 5);
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение (при необходимости).

Отчетный год длится с 01.01 по 31.12 включительно.

Организации, созданные после 01.10, отчетным годом считают год с даты регистрации по 31.12 следующего года.

Отчетность составляется в валюте РФ, поэтому все валютные позиции баланса переоцениваются в рубли по курсу ЦБ на дату составления отчетности (31.12).

Исправления в отчетности не допускаются, если оно внесено, то заверяется подписями лиц, представляющих отчетность.

Отчетность подписывают директор, главный бухгалтер или работник специализированной организации, который ее составлял.

Ответственность за отчетность несет руководитель.

В состав отчетности головной организации включается отчетность филиалов и представительств предприятия.

10.3. Оценка статей баланса (форма 1)

Основной формой бухгалтерской отчетности является баланс. В нем приводится информация об остатках на счетах. Правила оценки статей баланса устанавливаются Министерством Финансов РФ и публикуются в инструкциях и положениях.

Основные позиции активов и обязательств представляются в балансе в следующей оценке:

- Нематериальные активы (НМА) (строка 110).

НМА показываются в балансе по остаточной стоимости.

- Основные средства (ОС) (строка 120)
ОС показываются в балансе по остаточной стоимости.
- Незавершенное строительство (130)
Показываются остатки по 07, 08 счетам, а также авансы, выданные подрядчикам.
- Долгосрочные финансовые вложения (строка 140)
Инвестиции предприятия в ценные бумаги, займы, уставные капиталы на срок более 1 года по стоимости их приобретения (сумма фактических затрат у инвестора).
Отражается: сальдо счета 58 с учетом резерва под обесценение ценных бумаг (сальдо счета 59).
- Оборотные активы оцениваются:
Запасы, сырье и материалы (строка 210) оцениваются по фактической себестоимости изготовления.
- Продукция, незаконченная обработкой (строка 213) оценивается по нормативной или плановой себестоимости в массовом производстве и по фактической себестоимости в единичном производстве.
- Готовая продукция (строка 214):
Показывается по фактической, плановой, нормативной себестоимости.
- Товары отгруженные (строка 215):
Оцениваются по фактической себестоимости.
- НДС по приобретенным ценностям (строка 220):
Отражается сальдо счета 19
- Дебиторская задолженность (строка 230-240):
Дебетовое сальдо 60, 62, 71, 73, 75, 76.
- Краткосрочные финансовые вложения (до 1 года) (строка 250)
Сальдо счета 58, с учетом резерва под обесценения.
- Денежные средства (строка 260):
Сальдо 50, 51, 52, 55, 57.
- Уставный капитал (строка 410):
Отражается сумма УК, зарегистрированная в уставных документах.
- Добавочный капитал (строка 420):
Кредитовый остаток по счету 83 «Добавочный капитал».
- Резервный капитал (строка 430):
Кредитовый остаток по счету 82 «Резервный капитал».

- Нераспределенная прибыль, убыток, сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»,

Займы и кредиты (510 строка):

Отражаются в балансе сальдо по счетам 66, 67 с учетом процентов, причитающихся к уплате.

- Кредиторская задолженность (строка 620-630):

Перед персоналом, внебюджетными фондами, бюджетом: отражается сальдо по счетам: 68, 69, 70, 60, 76 в сумме фактического долга.

Справочно к балансу отражаются ценности на забалансовых счетах.

10.4. Состав отчета о прибылях и убытках (форма 2)

Форма отчета о прибылях и убытках содержит показатели, характеризующие финансовые результаты работы организации за определенный период, нарастающим итогом.

Показатели имеют определенные коды (код строки).

Строка 010: Выручка (90/1) – НДС (90/3), акциз и другие обязательные платежи.

Строка 020: Себестоимость проданных товаров (90/2)

Строка 029: Валовая прибыль (010 – 020)

Строка 030: Коммерческие расходы

Строка 040: Управленческие расходы,
списанные с кредита 26 в Дебет 90/7.

Строка 050: Прибыль / Убытки от продаж (субсчет 90/9)

Строка 060: Проценты по облигациям, депозитам, займам

Строка 070: Проценты к уплате

Строка 080: Доходы от участия в других организациях (дивиденды и доходы от долевого участия в уставных капиталах других организаций), прибыль от совместной деятельности. Дивиденды отражаются по мере объявления их размеров источником выплаты.

Строка 090: Прочие операционные доходы (арендные поступления, поступления от продажи иного имущества (счет 91/1 «Прочие доходы»).

Строка 100: Прочие операционные расходы (расходы, связанные с операционными доходами, расходы на оплату банковских услуг и отчисления в оценочные резервы).

Строка 120: Внереализационные доходы (штрафы, пени, неустойки полученные, поступление в возмещение убытков, безвозмездно полученные активы, прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, положительные курсовые разницы, суммы дооценки активов).

Строка 130: Внереализационные расходы (штрафы, пени, неустойки, перечисленные контрагентам, суммы убытков, причиненные нашей фирмой, отрицательные курсовые разницы, суммы уценки активов, списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности).

Строка 140: Прибыли и убытки до налогообложения (счет 99).

В форме 2 и в балансе по строке в активе 145 присутствует позиция «отложенный налоговый актив». А в пассиве по строке 115 – «отложенное налоговое обязательство». Эти позиции учитываются согласно ПБУ 18/02, Приказ Минфина 114н. от 19.11.02 («Учет налогов по налогу на прибыль») и возникли в связи с различием порядка формирования налоговой базы по налогу на прибыль в системе бухгалтерского и налогового учета. Отчет о прибылях и убытках (форма 2) формируется по правилам бухгалтерского учета, а величина налогооблагаемой базы для налога на прибыль формируется согласно налоговому учету (Глава 25, НК).

Отложенный налоговый актив – это та часть налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем отчетном периоде.

Пример

Организация А приняла к учету объект ОС – 120000 руб. Срок полного использования – 5 лет, ставка – 24 %.

Расчет амортизации и остаточной стоимости в 2003 г.:

б/у	налоговый учет
120000	120000
2003	
способ уменьшенного остатка	линейный способ
40000	20000
остаточная стоимость:	остаточная стоимость:
80000	100000

Временная разница при определении налоговой базы по налогу на прибыль за 2003 составит 20000 руб = (40000-20000)
Отложенный налоговый актив равен 20000 руб *24%:100% =4800 руб. отражается проводкой:

Д 09 К 68 –«расчеты по налогу на прибыль» – 4800руб.
отлож. нал. актив

Отложенное налоговое обязательство – это та часть налога на прибыль, которая увеличит налог на прибыль в следующем отчетном периоде. Отложенное налоговое обязательство отражается в учете: Д 68/Расчеты по налогу на прибыль К 77.

Счет 77 – «Отложенные налоговые обязательства».

Строки :141 «Отложенные налоговые активы», 142 «Отложенные налоговые обязательства» заполняются на основании данных, отраженных на счете 09 «Отложенные налоговые активы», счете 77 «Отложенные налоговые обязательства»

Справочно в отчете о прибылях и убытках (строка 210-220) отражаются:

- Базовая прибыль или убыток на акцию.
- Разводненная прибыль / убыток на акцию.

Учет этих позиций ведется в соответствии с Методическими рекомендациями, утвержденными приказом Минфина №29н. от 21.03.2000 г. Этот приказ утвердил методические рекомендации о раскрытии информации о прибыли, приходящейся на 1 акцию.

Под разводнением прибыли понимается максимально возможное уменьшение прибыли или увеличение убытка, приходящееся на 1 обыкновенную акцию в случае конвертации всех ценных бумаг общества в обыкновенные акции.

Пример

По итогам 2003 г. фирма «Гермес-Агро» получила чистую прибыль – 516000 руб. Средневзвешенное количество акций – 11220 штук. (Кол-во акций / Кол-во месяцев отчет. периода).

В 2003 г. АО выпустило 1000 штук привилегированных акций, с доходностью 20 руб. на акцию, с правом конвертации в обыкновенные акции (1 привилегированная акция = 3 обыкновенные акции).

Базовая прибыль на 1 обыкновенную акцию:=

$$\frac{516\,000 - (1\,000 * 20)}{11\,220} = 44,21 \text{ руб.}$$

Разведенная прибыль:

$$\frac{516\,000}{11\,220 + 1\,000 * 3} = 36,29 \text{ руб.}$$

(Данная информация приводится справочно в форме №2.).

10.5. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Достоверность бухгалтерской отчетности подтверждается независимыми аудиторами, деятельность которых регулируется Законом об аудиторской деятельности № 119 ФЗ от 17.08.01 г.

Цель аудита – выражение мнения о достоверности финансовой бухгалтерской отчетности и соответствия ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

Под достоверностью понимается степень точности данных, представленных в отчетности, которая позволяет пользователю отчетности выработать правильное экономическое или инвестиционное решение.

Аудиторская деятельность – это исключительная деятельность, она может также оказывать сопутствующие услуги, в том числе и автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий.

Аудиторская деятельность базируется на федеральных стандартах, которые, разработаны с учетом международных стандартов аудиторской деятельности.

Целью (итогом) аудиторской проверки является составление аудиторского заключения о достоверности отчетности.

Виды аудиторского заключения:

- безусловно-положительное (без поясняющего параграфа)
- безусловно-положительное (с поясняющим параграфом)
- отличное от безусловно-положительного:
 - условно-положительное
 - отрицательное
 - отказ от выражения мнения в аудиторском заключении

Национальные стандарты по бухгалтерскому учету разрабатываются в соответствии с рекомендациями МСФО Комитетом по международным стандартам.

Литература

- 1.Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30.11.94 г.,№51-ФЗ; часть вторая от 26.01.96 г. №14-ФЗ.
- 2.Налоговый кодекс РФ. Официальный текст. В ред. Федеральных Законов от 09.07.99 №154, от 02.01.00. №13;от 05.08.00 №118; от 30.12 01 №196; от 24.07.02 №104.,№139 от 11.11.03 г.
- 3.Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете»: от 21.11.96 №129 –ФЗ., в редакции Федерального Закона от 30.06.03 г. № 86.
- 4.Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г.№208 –ФЗ, в редакции 07.08.01.г. №120-ФЗ.
- 5.Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. №14-ФЗ (в ред.от 31.12.98 г.)
- 6.Федеральный закон «Об аудиторской деятельности от 07.08.01 г. № 119-ФЗ.
- 7.Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173 ФЗ.
- 8.Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.00 г. №2н.
- 9.Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99. №43н.
- 10.Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №32н.
- 11.Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н.
12. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01.Утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001 №60н.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.2002 №126н.
15. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Утвержден решением совета директоров ЦБ РФ от 22.09.93 г. №40, доведен Письмом ЦБ РФ от 04.10.93 г. №18 .
16. Методические указания по бухгалтерскому учету материально производственных запасов. Утверждены приказом Министерства Финансов РФ от 28.12.01. №119н.
17. Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 22.07.2003 №67н. В ред. Приказа Минфина РФ №102н., от 14.11.03 г.
18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. Утверждено приказом Министерства Финансов РФ от 19.11.2002 №114н.
19. Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию. Утверждены приказом Министерства Финансов РФ от 21.03.00г. №29н.
20. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: - СПб.: Питер, 2004.
21. Патров В.В., Пятов М.Л., Заломина Н.А. Бухгалтерский учет валютных операций. -М.: Финансы и статистика, 2000.
22. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 г. №34н. В ред. Приказа №31н от 23.03.2000 г.