

УЧЕБНОЕ
ПОСОБИЕ

ПИТЕР®

Ю. С. Леевик



Бухгалтерский финансовый учет

Принципы финансового учета ■

Счета и двойная запись ■

Формирование финансового результата ■
и учет капитала

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Рецензенты:

Волков Д. Л. — д. э. н., профессор кафедры финансов и учета, заместитель декана Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета;
Козлов А. В. — д. э. н., профессор кафедры экономики и менеджмента в машиностроении, заместитель декана факультета экономики и менеджмента Санкт-Петербургского государственного политехнического университета.

Леевик Юлия Сергеевна

Бухгалтерский финансовый учет

Серия «Учебное пособие»

Заведующий редакцией	<i>А. Толстикова</i>
Руководитель проекта	<i>Е. Базанова</i>
Ведущий редактор	<i>О. Кувакина</i>
Выпускающий редактор	<i>Е. Егерева</i>
Литературный редактор	<i>Н. Берзина</i>
Художественный редактор	<i>Л. Адуевская</i>
Корректоры	<i>Л. Алешичева, Н. Викторова</i>
Верстка	<i>Е. Егерева</i>

ББК 65.052.062я7 УДК 657.1(075)

Леевик Ю. С.

ПЗ9 Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2010. — 384 с.: ил. — (Серия «Учебное пособие»).

ISBN 978-5-49807-606-5

Учебное пособие составлено по программе курса «Финансовый учет» и предназначено для формирования теоретических знаний и практических навыков по основам методологии бухгалтерского учета предпринимательской деятельности коммерческих организаций в Российской Федерации.

Основное преимущество книги в рассмотрении того, как та или иная учетная процедура повлияет на данные бухгалтерской отчетности. В книге имеется большое количество задач по каждой теме для самостоятельной работы с образцами решений.

Пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальностям 080005 «Экономика и управление народным хозяйством», 060500 «Бухгалтерский учет и аудит», 080102 «Мировая экономика», 080105 «Финансы и кредит»; для бакалавров по направлениям 521500 «Менеджмент», 521600 «Экономика»; для магистров по направлению 521600 «Экономика», специализации 521604 «Финансовая экономика» и 521606 «Экономика фирмы и отраслевых рынков».

© ООО Издательство «Питер», 2010

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 978-5-49807-606-5

Подписано в печать 19.11.09. Формат 60 × 90/16. Усл. п. л. 24. Тираж 3000. Заказ

ООО «Лидер», 194044, Санкт-Петербург, Б. Сампсониевский пр., д. 29а.

Налоговая льгота — общероссийский классификатор продукции ОК 005-93, том 2; 95 3005 — литература учебная.

Отпечатано с готовых диалозитивов в ООО «Типография Правда 1906».

195299, Санкт-Петербург, Киришская ул., д. 2.

Тел.: (812) 531-20-00, (812) 531-25-55

Содержание

Введение	5
Тема 1. Понятие бухгалтерского учета	9
Основные положения темы	10
Контрольные вопросы	24
Тесты	25
Тема 2. Понятие и взаимосвязь финансовых отчетов	33
Основные положения темы	34
Задачи с решениями	51
Задачи для самостоятельной работы	65
Контрольные вопросы	73
Тесты	74
Тема 3. Принципы финансового учета	82
Основные положения темы	82
Задачи с решениями	89
Задачи для самостоятельной работы	96
Контрольные вопросы	99
Тесты	101
Тема 4. Счета и двойная запись	110
Основные положения темы	111
Задачи с решениями	133
Задачи для самостоятельной работы	136
Контрольные вопросы	143
Тесты	145
Тема 5. Учет внеоборотных активов	153
Основные положения темы	154
Задачи с решениями	176
Задачи для самостоятельной работы	181
Контрольные вопросы	187
Тесты	188

Тема 6. Учет оборотных активов	198
Основные положения темы	198
Задачи с решениями	217
Задачи для самостоятельной работы	223
Контрольные вопросы	232
Тесты	233
Тема 7. Учет обязательств	242
Основные положения темы	242
Задачи с решениями	263
Задачи для самостоятельной работы	266
Контрольные вопросы	272
Тесты	274
Тема 8. Учет доходов и расходов	282
Основные положения темы	282
Задачи с решениями	301
Задачи для самостоятельной работы	306
Контрольные вопросы	313
Тесты	315
Тема 9. Формирование финансового результата и учет капитала	323
Основные положения темы	323
Задачи с решениями	341
Задачи для самостоятельной работы	347
Контрольные вопросы	352
Тесты	354
Приложение 1. Форма баланса	362
Приложение 2. Форма отчета о прибылях и убытках	366
Приложение 3. Форма отчета об изменении капитала	369
Приложение 4. Форма отчета о движении денежных средств	374
Приложение 5. Единый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в РФ	377
Приложение 6. Бухгалтерский кроссворд	383

Введение

Данное учебно-методическое пособие составлено в соответствии с программой дисциплины «Финансовый учет», которая является одной из обязательных в профессиональном цикле федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования по направлению «Менеджмент». Финансовый учет служит основой для последующего изучения таких курсов, как «Финансовый анализ», «Управленческий учет», «Корпоративные финансы», «Бизнес-планирование».

Цель изучения курса финансового учета — формирование теоретических знаний и практических навыков по основам методологии учета финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций в Российской Федерации.

Содержание курса

Тема 1. Понятие бухгалтерского учета. Определение и задачи бухгалтерского учета. История возникновения и основные этапы развития бухгалтерского учета. Внутренние и внешние группы пользователей бухгалтерской информации и их информационные потребности. Виды бухгалтерского учета: налоговый, финансовый, управленческий. Сравнение финансового и управленческого учета. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации: законодательный, нормативный, методический и организационный уровни. Учетная политика: определение, основные правила составления и изменения. Роль профессионального суждения. Понятие инвентаризации. Организация бухгалтерского учета на предприятии: способы ведения учета, ответственность руководителя и главного бухгалтера, примерные варианты структуры аппарата бухгалтерии в организации.

Тема 2. Понятие и взаимосвязь финансовых отчетов. Определение и этапы учетного цикла. Схема документирования. Первичные бухгалтерские документы: обязательные реквизиты, унифицированные и специализированные формы. Учетные регистры. Определение, состав и общая характеристика финансовой отчетности. Годовая и промежуточная финансовая отчетность. Отчетный период. Определение и назначение

баланса. Финансовое положение и основное балансовое уравнение. Валюта бухгалтерского баланса. Определение элементов баланса: актив, обязательства, капитал. Чистые активы. Кругооборот денег в бизнесе. Определение и состав внеоборотных и оборотных активов. Определение и состав обязательств. Структура капитала. Классификации балансов. Определение и назначение отчета о прибылях и убытках. Определение финансового результата. Виды доходов и расходов. Виды прибыли. Определение и назначение отчета об изменениях капитала. Формула расчета нераспределенной прибыли на конец отчетного года. Определение и назначение отчета о движении денежных средств. Текущая, инвестиционная и финансовая деятельность. Пояснительная записка. Общая схема взаимосвязи финансовых отчетов.

Тема 3. Принципы финансового учета. Иерархия принципов. Допущения учетной политики: последовательность учетной политики, имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности. Метод начислений и кассовый метод. Требования к учетной политике: полноты учета, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания над формой, непротиворечивости, рациональности. Требования к финансовой отчетности: полноты раскрытия информации, достоверности, нейтральности, существенности, последовательности, сопоставимости, денежного измерения, периодичности.

Тема 4. Счета и двойная запись. Три ключевых вопроса бухгалтерского анализа хозяйственных операций: идентификация, оценка, классификация. Понятие хозяйственной операции. Определение бухгалтерского счета. Структура счета: дебет, кредит, сальдо начальное и конечное, обороты. Активные, пассивные и активно-пассивные счета. Классификации бухгалтерских счетов: по степени детализации информации (синтетические и аналитические); по отношению к балансу (балансовые и забалансовые); по экономическому содержанию (для учета активов, источников образования активов, хозяйственных процессов и финансовых результатов). План счетов бухгалтерского учета: единый и рабочий. Система двойной записи. Корреспонденция счетов. Бухгалтерская проводка. Оборотно-сальдовый баланс. Алгоритм бухгалтерского анализа хозяйственных операций. Четыре типа хозяйственных операций по отношению к балансу: перераспределение активов, перераспределение пассивов, увеличение валюты баланса, уменьшение валюты баланса.

Тема 5. Учет внеоборотных активов. Определение и виды внеоборотных активов. Определение основных средств. Классификации основных средств: по видам, по назначению, по степени использования,

по принадлежности. Срок полезного использования основных средств. Способы поступления основных средств в организацию. Формирование первоначальной стоимости основных средств. Восстановительная и остаточная стоимость основных средств. Правила переоценки основных средств. Определение амортизации. Амортизационные отчисления. Способы начисления амортизации основных средств: линейный, уменьшаемого остатка, по сумме числа лет срока полезного использования, пропорционально объему продукции (работ). Определение инвентарного объекта. Синтетические счета для учета основных средств. Основные бухгалтерские проводки по учету основных средств. Выбытие основных средств. Определение нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов. Способы поступления нематериальных активов в организацию. Формирование первоначальной стоимости нематериальных активов. Остаточная стоимость нематериальных активов. Переоценка нематериальных активов. Способы начисления амортизации: линейный, уменьшаемого остатка, пропорционально объему продукции (работ). Синтетические счета для учета нематериальных активов. Основные бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов. Учет операций, связанных с получением права использования нематериальных активов. Выбытие нематериальных активов. Определение финансовых вложений. Первоначальная стоимость финансовых вложений. Последующая оценка финансовых вложений. Синтетический учет финансовых вложений. Выбытие финансовых вложений.

Тема 6. Учет оборотных активов. Определение операционного цикла. Определение и виды оборотных активов. Общая характеристика организации учета денежных средств в организации. Понятие кассы, банковского счета. Схема наличных и безналичных денежных расчетов. Учет дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. Определение, учет и методы расчета резервов по сомнительным долгам: метод процента от выручки, ранжирование по срокам давности, индивидуальная оценка. Учет дебиторской задолженности персонала организации. Подотчетные лица. Прочие дебиторы. Определение материально-производственных запасов. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов. Методы учета движения материально-производственных запасов: ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей. Синтетический учет материально-производственных запасов. Учет расходов будущих периодов.

Тема 7. Учет обязательств. Определение и классификация обязательств. Юридическая и экономическая оценка обязательств. Факты

прекращения обязательств. Перечень и общая схема счетов по учету обязательств. Заработная плата. Рабочее время. Обязательства организации по оплате труда. Фонд заработной платы. Системы оплаты труда. Формы оплаты труда. Удержания из заработной платы. Синтетический учет расчетов по оплате труда. Понятие кредитов и займов. Затраты в связи с получением займов и кредитов. Учет расходов по кредитам и займам. Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость. Метод возмещения. Условные факты хозяйственной деятельности и учет резервов предстоящих расходов. Учет доходов будущих периодов.

Тема 8. Учет доходов и расходов. Понятие, классификация, критерии признания и оценка доходов и расходов. Понятие и порядок учета продаж. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг). Классификация производств. Классификация издержек производства. Счета для учета издержек производства. Калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг). Учет расходов на продажу. Учет прочих доходов и расходов.

Тема 9. Формирование финансового результата и учет капитала. Понятие финансового результата деятельности организации и общая схема его формирования. Учет расчетов по налогу на прибыль. Постоянные налоговые разницы. Вычитаемые временные разницы. Налогооблагаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства. Текущий налог на прибыль. Условный расход (доход) по налогу на прибыль. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Учет уставного капитала. Учет добавочного капитала. Учет резервного капитала.

Каждая тема включает конспект основных теоретических и нормативных положений, образцы решения задач, а также задачи для самостоятельной работы, которые состоят из заданий, взаимосвязанных по своему содержанию и последовательности выполнения. Для проверки усвоения материала по каждой теме предусмотрены контрольные вопросы и разнообразные тесты. В приложении № 6 предлагается бухгалтерский кроссворд на знание терминологии по всему курсу.

Цифровые данные — условные и представляют собой методически обработанный материал для учебных целей.

При разработке данного учебно-методического пособия использован опыт преподавания финансового учета в Высшей школе менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета, в Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов, в Международном банковском институте, в Санкт-Петербургском международном институте менеджмента, в Центре непрерывной подготовки руководителей Балтийской педагогической академии.

Тема 1

Понятие бухгалтерского учета

Содержание темы:

- 1.1. Определение и задачи бухгалтерского учета.
- 1.2. История возникновения и основные этапы развития бухгалтерского учета.
- 1.3. Пользователи учетной информации.
- 1.4. Виды бухгалтерского учета.
- 1.5. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации.
- 1.6. Понятие учетной политики.
- 1.7. Организация бухгалтерского учета на предприятии.

Изучив данную тему, вы будете знать:

- определение и задачи бухгалтерского учета;
- как исторически развивался бухгалтерский учет и каковы его характерные особенности на современном этапе;
- кто является заинтересованными пользователями бухгалтерской информации и в чем состоят их информационные потребности;
- что представляют собой подсистемы бухгалтерского учета;
- систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;
- требования к учетной политике в РФ;
- требования по организации бухгалтерского учета в Российской Федерации по Закону «О бухгалтерском учете» и ПБУ 1/2008.

Нормативные документы по теме:

- Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106п.

Основные положения темы

1.1. Определение и задачи бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет — это система, которая выступает звеном, соединяющим финансово-хозяйственную деятельность организации и пользователей бухгалтерской информации. Можно сказать, что данные финансово-хозяйственной деятельности являются входом в систему бухгалтерского учета, а полезная информация для лиц, принимающих решения, — выходом из нее.

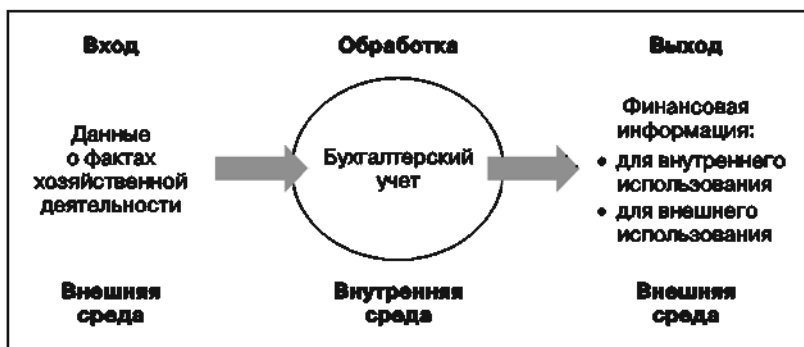


Рис. 1.1

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций (Федеральный закон «О бухгалтерском учете»).

В этом определении не только изложена сущность бухгалтерского учета, но и отражены основные этапы учетного процесса (вначале информация о фактах хозяйственной деятельности организации собирается, потом измеряется и регистрируется, затем осуществляется ее обобщение и передача пользователям).

Основные характеристики бухгалтерского учета:

- бухгалтерский учет является *сплошным и непрерывным* во времени, т. е. осуществляется сплошное и постоянное наблюдение хозяйственных процессов и явлений;

- бухгалтерский учет строго *документирован*. Это означает, что каждая операция должна отражаться в бухгалтерском учете только на основании документов, что придает ему юридически доказательную силу;
- в бухгалтерском учете используются *специфические приемы и способы* обработки учетных данных: например, система счетов, двойная запись операций на счетах и др.;
- особо важную роль в бухгалтерском учете играет *денежный измеритель*, поскольку он обеспечивает получение сопоставимых показателей;
- бухгалтерский учет организуется в рамках *отдельных хозяйствующих субъектов*.

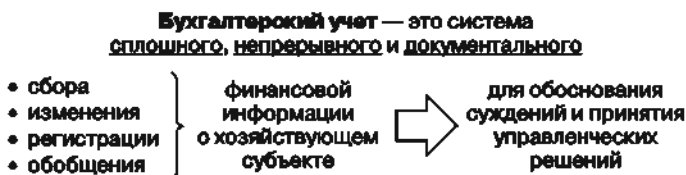


Рис. 1.2

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» сформулированы следующие задачи, стоящие перед бухгалтерским учетом:

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

1.2. История возникновения и основные этапы развития бухгалтерского учета

Найденные при археологических раскопках бивни мамонта с характерными засечками или напирусы Древнего Египта с малопонятными таблицами знаков могут служить своего рода доказательством нервых попыток бухгалтерского учета. Однако считается, что учет возник в эпоху появления товарообменных операций в Италии в XIII–XIV вв. Учет того времени обеспечивал информацией собственника-торговца, все данные сохранялись в секрете. Тогда не существовало границы между личной собственностью и имуществом организации. Учетные записи носили описательный характер с содержанием сведений о товаре (вес, размер, единица измерения, цена).

Первую научную систематизацию знаний о бухгалтерском учете связывают с именем итальянского монаха Луки Пачоли. В 1494 г. в Венеции вышла в свет его книга «Сумма арифметики, геометрии, дробей, пропорций и пропорциональностей», посвященная главным образом математике, но включающая раздел, раскрывающий смысл метода двойной записи, балансового равновесия. Этот раздел назывался «Трактат о счетах и занисях».

К концу XIX в. система бухгалтерского учета претерпела серьезные изменения. Развитие экономических отношений привело к тому, что владеть бизнесом стали одни люди, а управлять — другие. Начали возникать биржи; сформировались такие понятия, как «акционерный капитал», «действующее предприятие» и др. Дальнейшее развитие получила торговля. В результате работа счетовода выделилась в самостоятельную профессию. Стали создаваться национальные профессиональные бухгалтерские объединения.

Великобритания. К началу XIX в. в крупных городах Англии и Шотландии насчитывалось более пятидесяти бухгалтеров. В 1854 г. в Эдинбурге было организовано первое в мире профессиональное Общество бухгалтеров. Королевская хартия давала каждому члену Общества право на титул «присяжного бухгалтера». В 1880 г. с одобрения королевы Виктории был создан институт присяжных бухгалтеров Англии и Шотландии.

США. Американская промышленность развивалась за счет значительного притока иностранного капитала, особенно Великобритании, и британские присяжные бухгалтеры работали в Америке. Именно поэтому многие американские бухгалтерские фирмы имеют британские корни. В 1887 г. американские профессиональные бухгалтеры создали Американскую ассоциацию общественных бухгалтеров.

Россия. Бухгалтерский учет как наука в России получил свое развитие в XIX в. В 1888 г. вышел в свет журнал «Счетоводство». В 1905 г. был создан Институт присяжных бухгалтеров. После Октябрьской революции 1917 г. наступила эпоха планового ведения экономики, и бухгалтерский учет был нацелен прежде всего на процесс документирования и регистрации хозяйственных операций.

К началу XX в. во многих странах мира сложились свои национальные традиции и законодательные нормы организации и ведения бухгалтерского учета.

Необходимость общепринятых и широко известных правил составления и представления финансовой отчетности была по-настоящему осознана после краха мировых фондовых рынков в 1929 г. Национальные принципы составления и представления финансовой отчетности существенно отличались друг от друга, что зачастую приводило к ошибочным инвестиционным решениям.

После Второй мировой войны произошли значительные изменения в практике учета, вызванные в первую очередь расширением сферы влияния транснациональных корпораций и развитием международных рынков капитала. Для решения задачи глобальной стандартизации и гармонизации учета и отчетности в 1970-х гг. были созданы различные международные организации. В 1973 г. был образован Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета, который в настоящее время носит название Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Цели его деятельности:

- разработка единой системы высококачественных, понятных и имеющих обязательную силу глобальных стандартов бухгалтерского учета, в соответствии с которыми в финансовой отчетности должна раскрываться прозрачная и сопоставимая информация, с тем чтобы заинтересованные пользователи могли принимать обоснованные экономические решения;
- распространение и обеспечение соблюдения данных стандартов;
- обеспечение максимального сближения (конвергенции) национальных и международных стандартов учета и отчетности.

За время своей работы Совет по МСФО разработал и опубликовал свыше 40 международных стандартов. Совет взаимодействует с национальными профессиональными бухгалтерскими организациями. Деятельность Совета также поддерживается и признается профсоюзными, фондовыми биржами, финансовыми институтами, предпринимательской общественностью. В 1999 г. Международная организация

комиссий по ценным бумагам рекомендовала МСФО для применения в целях листинга на биржах.

Несмотря на то что почти 40 лет назад был запущен процесс создания глобальных учетных стандартов, на сегодняшний день в мире нет системы национальных стандартов, в которой в полной мере были бы реализованы положения МСФО.

1.3. Пользователи учетной информации

Основной целью бухгалтерского учета в организации является обеспечение достоверной информацией широкого круга заинтересованных лиц. Форма и объем бухгалтерских данных должны быть такими, чтобы эти лица могли понять, оценить и использовать информацию для принятия управленческих решений в отношении данной организации.

По отношению к организации пользователей бухгалтерской информации обычно подразделяют на две группы — внутренние и внешние.

Внутренними пользователями являются:

- собственники — лица, вкладывающие в компанию свой капитал с определенной долей риска в целях получения дохода. Их интересует, целесообразно ли владеть той или иной компанией, способна ли компания увеличить стоимость акций и выплачивать дивиденды на них;
- руководители (высший и средний менеджмент) относятся к числу основных пользователей бухгалтерской информации. Для них состав информации определяется в зависимости от выполняемых функций и занимаемой должности. Для менеджеров наиболее важной является информация о сумме и норме прибыли, достаточности денежных средств, себестоимости и рентабельности отдельных видов товаров, выполняемых работ и оказываемых услуг и другая дополнительная информация, необходимая для планирования, анализа, контроля, оценки финансового положения и финансовых результатов деятельности организации;
- трудовой коллектив (профсоюзы), который интересуется заработной платой, премиями и другими формами материального стимулирования, продолжительностью трудовой деятельности, пенсионные начисления, справедливость и прозрачность в оплате труда.

Внешними пользователями бухгалтерской информации являются:

- контрагенты (поставщики и подрядчики, банки, покупатели) — физические и юридические лица, которые заинтересованы в ин-

- формации, позволяющей им определить, будут ли своевременно осуществляться обязательства по договорам;
- аналитики и консультанты (фондовые биржи, рейтинговые агентства, аудиторы) по полученным данным делают выводы о финансовых перспективах организации, обеспечивают допуск к фондовым операциям, выдают аудиторские заключения;
 - государственные учреждения (налоговые органы, органы государственной статистики) занимаются проверкой правильности уплаты федеральных, региональных и местных налогов; формируют базы данных хозяйствующих субъектов;
 - общественность, которую волнуют вопросы охраны окружающей среды, безопасности производства, развития инфраструктуры.

1.4. Виды бухгалтерского учета

Управленческий учет (учет затрат и калькулирование себестоимости, составление бюджетов, анализ безубыточности производства и окупаемости инвестиций) — это учет, необходимый для управления объектами внутри хозяйствующего субъекта. Основная цель — обеспечить необходимой и в полном объеме информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных результатов. Управленческий учет также осуществляется на основе общепринятых правил, методик, но не унифицирован так жестко, как финансовый и налоговый учет.

Финансовый учет регламентируется общепринятыми принципами, стандартами, положениями и правилами (национальные, международные) и обеспечивает составление финансовой отчетности, которая открыта для публикации, т. е. доступна *внешним пользователям*. Однако довольно часто в Российской Федерации организации в учетной политике для целей финансового учета используют правила налогового учета, например, при учете основных средств.

Налоговый учет — это проведение расчетных корректировок к данным финансового учета с целью соблюдения требований налогового законодательства и составления соответствующей налоговой отчетности.

В Российской Федерации все организации независимо от формы собственности и вида деятельности обязаны вести финансовый учет и налоговый учет.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, освобождены от ведения финансового учета и составления финансовой отчетности.



Рис. 1.3

Российским законодательством не предусмотрено обязанности организаций вести управленческий учет. Однако именно данные управленческого учета являются основой для принятия экономических решений по управлению хозяйственной деятельностью организаций.

Отсюда получается, что в бухгалтерском учете каждой конкретной организации возможен один из трех вариантов наличия подсистем учета:

Бухгалтерский учет = Налоговый учет

Бухгалтерский учет = Налоговый учет + Финансовый учет

**Бухгалтерский учет = Налоговый учет + Финансовый учет +
+ Управленческий учет**

Различия между финансовым и управленческим учетом представлены в табл. 1.1.

Таблица 1.1

№ п/п	Показатели, характеризующие учет	Финансовый учет	Управленческий учет
1	Регулирование учета	Строгое, обязательное	Относительная свобода
2	Обязательность ведения	Обязаны вести все хозяйствующие субъекты	Не обязателен
3	Объект учета	Организация	Внутренние подразделения организации
4	Потребители информации	Внешние и внутренние	Внутренние

5	Периодичность составления отчетности	Унифицированные даты и отчетные периоды	Различные даты и отчетные периоды в зависимости от информационных потребностей
---	--------------------------------------	---	--

1.5. Нормативное регулирование учета и отчетности в Российской Федерации

Бухгалтерский учет в Российской Федерации регламентируется четырехуровневой системой документов.

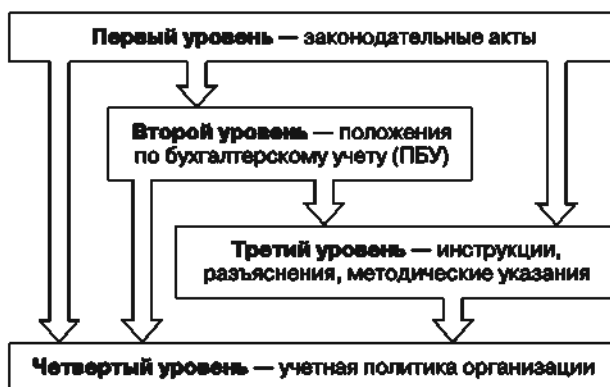


Рис. 1.4

Первый уровень системы документов — законодательные акты Российской Федерации. В них отражаются обязательные общие правила и принципы ведения учета хозяйствующими субъектами. Основу системы документов первого уровня составляют законы, кодексы, указы Президента, постановления Правительства. Система документов первого уровня составляет нравовую основу бухгалтерского учета и позволяет обеспечить его унификацию в рамках государства. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в РФ осуществляется Правительством РФ.

Второй уровень системы документов включает национальные стандарты по ведению бухгалтерского учета и представления информации в бухгалтерской отчетности, которые носят название Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Положения по бухгалтерскому учету — это комплекс документально оформленных правил ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Положения по бухгалтерскому учету, действующие в настоящий момент в РФ, перечислены в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Номер	Название
	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н
ПБУ 1/2008	Учетная политика организации
ПБУ 2/2008	Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство
ПБУ 3/2006	Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте
ПБУ 4/99	Бухгалтерская отчетность организации
ПБУ 5/01	Учет материально-производственных запасов
ПБУ 6/01	Учет основных средств
ПБУ 7/98	События после отчетной даты
ПБУ 8/01	Условные факты хозяйственной деятельности
ПБУ 9/99	Доходы организации
ПБУ 10/99	Расходы организации
ПБУ 11/2008	Информация о связанных сторонах
ПБУ 12/2000	Информация по сегментам
ПБУ 13/2000	Учет государственной помощи
ПБУ 14/2007	Учет нематериальных активов
ПБУ 15/2008	Учет расходов по займам и кредитам
ПБУ 16/02	Информация по прекращаемой деятельности
ПБУ 17/02	Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
ПБУ 18/02	Учет расчетов по налогу на прибыль организаций
ПБУ 19/02	Учет финансовых вложений
ПБУ 20/03	Информация об участии в совместной деятельности
ПБУ 21/2008	Изменения оценочных значений

Каждое ПБУ включает:

- общие положения — цель стандарта и области его применения; определения терминов, используемых в тексте стандарта;
- содержательную часть — правила, методы учета по конкретному объекту;
- требования к раскрытию информации.

Организации в Российской Федерации для ведения бухгалтерского учета используют национальные стандарты (ПБУ) и международные (МСФО).

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) — это свод правил, методов, терминов, процедур бухгалтерского учета, требований к раскрытию информации в финансовой отчетности, разработанных и опубликованных Советом по МСФО на английском языке. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, направлена прежде всего на удовлетворение информационных потребностей инвесторов. Международные стандарты призваны устранять трудности в понимании информации, содержащейся в финансовых отчетах компаний разных стран.

В 1998 г. Постановлением Правительства РФ № 283 была утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Следующим стратегически важным документом в области данной реформы стала *Концепция развития бухгалтерского учета в Российской Федерации на среднесрочную перспективу*, одобренная Приказом министра финансов РФ от 01.07.2004 г. № 180. В основе модели реформирования лежит идея разумного сочетания деятельности органов государственной власти и профессионального сообщества. Реализация Концепции предусматривает два этапа:

1. 2004–2007 гг. — обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов.
2. 2008–2010 гг. — обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов.

Третий уровень системы документов включает инструкции, разъяснения, методические указания (например, Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, Методические рекомендации по бухгалтерскому учету материально-

производственных зацасов в сельскохозяйственных организациях и т. д.), разрабатываемые Министерством финансов и другими отраслевыми министерствами, а также региональными органами власти. Эти документы предполагают детализацию учета на предприятиях исходя из отраслевых особенностей, типа производства и других факторов. Система документов третьего уровня разрабатывается на базе документов первых двух уровней и не должна им противоречить.

Четвертый уровень — это совокупность документов, раскрывающих учетную политику хозяйствующего субъекта. Они *разрабатываются организацией* на основе документов первых трех уровней.

1.6. Понятие учетной политики

В целях подготовки полной, объективной и достоверной бухгалтерской информации для заинтересованных пользователей организация должна сформировать свою учетную политику.

Учетная политика — это *принятая организацией* совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности (ПБУ 1/2008).

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации, и утверждается приказом руководителя.

Учетная политика — это совокупность документов, таких как:

- рабочий план счетов;
- виды используемых бухгалтерских документов (первичные, учетные, отчетные);
- правила документооборота и порядок обработки учетной информации;
- порядок проведения инвентаризации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями (приказы об установлении персональной ответственности работников за хранение ценностей; об организации охраны и внезапных проверок и др.);
- способы учета объектов (выбор вариантов ведения учета);
- другие необходимые документы.

Инвентаризация — это проверка на определенный момент времени наличия имущества и обязательств организации и их соответствия данным бухгалтерского учета. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяет руководитель организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно в следующих случаях:

- при передаче имущества в аренду;
- при составлении годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В РФ учетная политика применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

Учетная политика может быть изменена только в случаях:

- изменения в законодательстве и (или) в нормативном регулировании бухгалтерского учета в РФ;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности;
- при существенном изменении условий хозяйствования (реорганизация предприятия, смена видов деятельности).

Изменение учетной политики обычно производится с начала отчетного года.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, возникших впервые в деятельности организации.

Основные положения учетной политики *должны быть раскрыты для внешних пользователей* в пояснительной записке к финансовой отчетности. Обычно подлежат описанию не все составляющие учетной политики, а лишь те, которые существенно влияют на представление о финансовом положении организации и результатах ее деятельности, а также те, которые могут значительно повлиять на интерпретацию данных.

Учетная политика *не одинакова* в разных организациях, поскольку существует *возможность выбора* конкретных способов ведения бухгалтерского учета. Кроме того, при формировании учетной политики организации самостоятельно разрабатывают способы учета, описание которых отсутствует в положениях по бухгалтерскому учету. Обоснованием того или иного выбора является профессиональное суждение.

Профессиональное суждение — это обоснованное мнение профессионального бухгалтера в отношении выбора способов учета и раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности организации.

В бухгалтерском учете профессиональное суждение требуется при оценке:

- возможного срока полезной службы основных средств и нематериальных активов;
- вероятности погашения задолженности перед организацией покупателями;
- числа возможных обращений покупателей по гарантийным обязательствам организации;
- во многих других случаях.

Пример. Организация должна оценить срок полезной службы объекта основных средств. Понятно, что в отношении этого показателя существует неопределенность: в момент приобретения объекта нельзя абсолютно точно сказать, в течение какого периода организация сможет использовать его в своей хозяйственной деятельности. Разрешение этой неопределенности требует профессионального суждения. Обычно оно основывается на опыте работы организации с аналогичными объектами. Для принятия соответствующего решения необходимо проанализировать ряд факторов, влияющих на продолжительность срока полезной службы объекта: ожидаемый физический износ; его техническое устаревание (моральный износ); правовые и иные ограничения на использование объекта.

Формирование профессионального суждения включает несколько этапов. Необходимо:

- 1) увидеть возможности выбора;
- 2) сделать выбор;
- 3) обосновать сделанный выбор;
- 4) быть готовым к юридической и моральной ответственности за сделанный выбор;
- 5) раскрыть информацию о сделанном выборе заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

Умение увидеть возможности выбора бухгалтерского решения для той или иной хозяйственной ситуации является залогом успеха всех последующих этапов в цепочке формирования профессионального суждения. Удачные решения могут быть приняты только в результа-

те изучения как можно большего количества доступных альтернатив. И наоборот, решения неудачные, как правило, сопровождаются дефицитом возможных вариантов разрешения ситуации. Поэтому профессиональному бухгалтеру необходимо обладать достаточным запасом теоретических и практических знаний, чтобы составить максимально полный перечень возможных альтернатив. Это может оказаться делом весьма непростым, особенно когда приходится взаимодействовать со специалистами других отделов и служб организации.

Для обоснования профессионального суждения можно использовать один из методов аргументирования, получивший широкое распространение в мировой практике. Суть метода заключается в последовательности действий:

- формулируется вопрос, предполагающий ответ «да — нет»;
- приводится ссылка на нормативную базу;
- показывается, почему именно эта ссылка применима к данной ситуации;
- формулируется правильный ответ.

Кроме того, для подтверждения профессионального суждения нужно предоставить формализованные описания процесса сбора необходимой информации, поскольку аудиторы будут рассматривать их достаточность, релевантность, а также степень надежности.

1.7. Организация бухгалтерского учета на предприятии

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Российской Федерации несет *руководитель*.

Руководители организаций могут в зависимости от объема учетной работы:

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

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, текущее ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Под *организацией работы бухгалтерии* понимается определение статуса бухгалтерской службы в системе управления; состав учетных подразделений; взаимодействие бухгалтерии с другими службами.

Структура аппарата бухгалтерии зависит от содержания и объема учетной работы. В крупных организациях бухгалтерия подразделяется на ряд отделов. Например, отдел расчетов по заработной плате, материальный отдел, отдел по учету продаж, отдел по учету налогов, отдел подготовки отчетности и др. В небольших организациях, как правило, применяется линейная структура, при которой все работники аппарата бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру.

Контрольные вопросы

1. Что такое бухгалтерский учет?
2. Какие задачи стоят перед бухгалтерским учетом?
3. Кто впервые научно изложил основополагающий принцип двойственности бухгалтерского учета?
4. Когда бухгалтерский учет как наука зародился в России?
5. Что послужило причиной образования во второй половине XX в. международных бухгалтерских организаций?
6. Каковы цели Совета по международным стандартам финансовой отчетности?
7. В какой стране впервые появились профессиональные объединения бухгалтеров?
8. Кто является пользователями бухгалтерской информации и каковы их информационные потребности?
9. По какому критерию пользователей бухгалтерской информации подразделяют на внешних и внутренних?
10. Что понимается под финансовым учетом?
11. Что понимается под налоговым учетом?
12. Что понимается под управленческим учетом?
13. В чем различие между финансовым и управленческим учетом?
14. Какова структура системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ?
15. Какие нормативные документы можно назвать основой российской системы финансового учета?
16. Что представляют собой международные стандарты финансовой отчетности?

17. Какова общая структура положения по бухгалтерскому учету в РФ?
18. Что такое учетная политика?
19. Что подразумевают под профессиональным суждением в бухгалтерском учете?
20. Кто формирует учетную политику в организации?
21. Кто утверждает учетную политику в организации?
22. Что такое инвентаризация?
23. В каких случаях проведение инвентаризации является обязательным?
24. Кто в организации утверждает порядок и сроки проведения инвентаризации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно?
25. В каких случаях и в какой момент времени может меняться учетная политика?
26. Какие документы составляют учетную политику?
27. Какие организационные формы бухгалтерской работы может установить руководитель в организации?
28. Что подразумевается под организацией работы бухгалтерии?
29. Какая ответственность возложена на главного бухгалтера?
30. Каким образом может быть структурирован аппарат бухгалтерии в организации?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

1. Второй уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ составляют:
 - а) отраслевые инструкции;
 - б) положения по бухгалтерскому учету;
 - в) законодательные акты;
 - г) документы организации.
2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несут:
 - а) учредители предприятия;
 - б) главный бухгалтер предприятия;
 - в) руководитель предприятия;

- г) налоговые органы по месту регистрации предприятия.
3. Изменение учетной политики допускается в случаях:
- а) изменения законодательства или нормативных актов РФ;
 - б) разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
 - в) существенного изменения условий деятельности;
 - г) всего вышеперечисленного.
4. Выберите классификацию пользователей бухгалтерской информации организации:
- а) контролирующие и не контролирующие организацию пользователи;
 - б) внутренние и внешние пользователи;
 - в) работающие и не работающие в организации пользователи;
 - г) реальные и потенциальные пользователи.
5. Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в РФ осуществляется:
- а) Федеральной налоговой службой;
 - б) Центральным банком РФ;
 - в) Министерством финансов РФ;
 - г) Правительством РФ.
6. Первый уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ составляют:
- а) отраслевые инструкции;
 - б) положения по бухгалтерскому учету;
 - в) законодательные акты;
 - г) документы организации.
7. Впервые профессиональное объединение бухгалтеров возникло в:
- а) Египте;
 - б) США;
 - в) Великобритании;
 - г) Италии.
8. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» главный бухгалтер несет ответственность за:
- а) формирование учетной политики;
 - б) обеспечение организации средствами оргтехники;
 - в) действия материально ответственных лиц;

- г) все вышеперечисленное.
9. Под учетной политикой организации понимается совокупность:
- а) методов калькулирования себестоимости;
 - б) способов ведения бухгалтерского учета;
 - в) приемов обработки информации;
 - г) способов организации документооборота.
10. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» проводить инвентаризацию перед составлением годовой финансовой отчетности:
- а) не следует;
 - б) следует по усмотрению главного бухгалтера;
 - в) обязательно следует;
 - г) следует по решению руководителя организации.
11. Четвертый уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ составляют:
- а) отраслевые инструкции;
 - б) положения по бухгалтерскому учету;
 - в) законодательные акты;
 - г) документы организации.
12. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» изменение учетной политики возможно в случае:
- а) смены главного бухгалтера;
 - б) изменения законодательства;
 - в) выявления фактов хищения материальных ценностей организации ответственными лицами;
 - г) возникновения значительных убытков в деятельности организации.
13. Зарождение бухгалтерского учета как науки связывают с именем:
- а) Е. Е. Сиверса;
 - б) К. И. Арнольда;
 - в) Л. Пачоли;
 - г) Р. Ж. Потье.
14. Бухгалтерский учет осуществляется в рамках:
- а) государства;
 - б) отдельного региона;
 - в) министерств и ведомств;

- г) отдельной организации.
15. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» учетная политика в организации:
- а) утверждается главным бухгалтером;
 - б) утверждается руководителем;
 - в) утверждается советом директоров;
 - г) не является обязательным для утверждения документом.
16. Какая задача НЕ стоит перед бухгалтерским учетом в РФ:
- а) формирование полной и достоверной информации о деятельности организации;
 - б) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
 - в) выявление недобросовестных налогоплательщиков;
 - г) предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности.
17. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» руководитель организации НЕ может:
- а) организовать работу бухгалтерии;
 - б) вести учет лично;
 - в) передать ведение учета налоговой инспекции;
 - г) ввести в штат бухгалтера.
18. Изменение учетной политики обычно производится:
- а) в любой момент времени по решению налоговых органов;
 - б) в любой момент времени по решению совета директоров;
 - в) с начала календарного года;
 - г) с начала отчетного года.
19. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» основные положения учетной политики для заинтересованных пользователей:
- а) должны раскрываться;
 - б) не должны раскрываться;
 - в) должны раскрываться только для налоговых органов;
 - г) не должны раскрываться только малыми предприятиями.
20. Международные стандарты финансовой отчетности:
- а) требуют, чтобы финансовая отчетность для заинтересованных пользователей составлялась только на английском языке;

- б) призваны способствовать процветанию стран с развитыми рынками капитала;
- в) призваны устранять трудности в понимании информации, содержащейся в финансовых отчетах компаний разных стран;
- г) предназначены только для тех компаний, которые осуществляют международную деятельность.

II. Вставьте пропущенные слова

1. Бухгалтерский учет — это _____, которая выступит звеном, соединяющим финансово-хозяйственную деятельность организации и _____.
2. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, _____ и _____ информации в _____ выражении об имуществе, _____ организаций и их движении путем сплошного, _____ и _____ учета всех хозяйственных операций.
3. В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» сформулированы следующие задачи, стоящие перед бухгалтерским учетом:
 - ♦ формирование _____ и _____ информации о деятельности организации и ее _____ положении;
 - ♦ обеспечение информацией, необходимой для _____ за соблюдением _____ Российской Федерации;
 - ♦ предотвращение _____ результатов хозяйственной деятельности.
4. По отношению к организации пользователей бухгалтерской информации обычно подразделяют на две группы:
 - ♦ _____
 - ♦ _____
5. Финансовый учет регламентируется _____ принципами, стандартами, положениями и правилами и обеспечивает составление финансовой отчетности, которая _____ для публикации, т. е. доступна _____.
6. Налоговый учет — это проведение расчетных корректировок к данным _____ учета с целью соблюдения требований _____ законодательства и составления соответствующей _____.
7. Управленческий учет — это учет, необходимый для управления объектами _____ хозяйствующего субъекта.

8. Основу системы документов первого уровня нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ составляют _____, _____, _____, _____.
9. Положения по бухгалтерскому учету — это комплекс _____ оформленных правил ведения _____ в РФ.
10. Каждое Положение по бухгалтерскому учету РФ включает:
- ◆ _____ положения;
 - ◆ _____ часть;
 - ◆ требования к _____.
11. Цели деятельности Совета по МСФО:
- ◆ разработка _____ системы высококачественных, понятных и имеющих _____ силу _____ стандартов бухгалтерского учета, в соответствии с которыми в _____ информация должна раскрываться _____ и _____ информация, с тем чтобы заинтересованные пользователи могли принимать _____ экономические решения;
 - ◆ _____ и обеспечение _____ данных стандартов;
 - ◆ обеспечение максимального _____ национальных и международных стандартов учета и отчетности.
12. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) — это свод правил, методов, _____, процедур бухгалтерского учета, требований к _____ в финансовой отчетности, разработанных и опубликованных _____ по МСФО на _____ языке.
13. Третий уровень системы документов нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ включает _____, _____, _____, разрабатываемые _____ и другими отраслевыми министерствами, а также региональными органами власти.
14. Учетная политика — это _____ совокупность способов _____ бухгалтерского учета — первичного _____, стоимостного _____, текущей _____ и итогового _____ фактов _____ деятельности.
15. Инвентаризация — это проверка на определенный _____ наличия имущества и обязательств организации и их _____ данным _____.

16. Основные положения учетной политики должны быть _____ для _____ пользователей.
17. Профессиональное суждение — это _____ мнение профессионального бухгалтера в отношении _____ учета и раскрытия _____ информации о финансовом _____ и _____ деятельности организации.
18. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в РФ несет _____.
19. Учетная политика организации формируется _____ или иным лицом, на которое возложено _____ бухгалтерского учета организации, и утверждается _____ руководителя.
20. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно _____ и несет ответственность за формирование _____, текущее ведение _____, своевременное представление _____ и _____ бухгалтерской отчетности.

III. Определите, являются приведенные утверждения верными или ошибочными

1. Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета был образован в 1973 г. (да — нет).
2. Впервые профессиональное объединение бухгалтеров возникло в США (да — нет).
3. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяет главный бухгалтер организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно (да — нет).
4. Структура аппарата бухгалтерии зависит от содержания и объема учетной работы (да — нет).
5. Первый уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ составляют положения по бухгалтерскому учету (да — нет).
6. Руководители организаций не могут вести бухгалтерский учет лично (да — нет).
7. В 1996 г. Постановлением Правительства РФ № 283 была утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (да — нет).

8. ПБУ № 5/01 называется «Учет материально-производственных запасов» (да – нет).
9. ПБУ № 10/99 называется «Доходы организации» (да – нет).
10. Первым научно систематизировать бухгалтерский учет начал Франческо Виллу (да – нет).
11. В 1905 г. в России был создан Институт присяжных бухгалтеров (да – нет).
12. Учетная политика может быть изменена в случае, если действующая организация начала осуществлять внешнеэкономическую деятельность (да – нет).
13. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» общес методологическое руководство бухгалтерским учетом в РФ осуществляется Министерством финансов РФ (да – нет).
14. За время своей работы Совет по международным стандартам финансовой отчетности разработал и опубликовал свыше 40 международных стандартов (да – нет).
15. В Российской Федерации проведение инвентаризации не обязательно в случае передачи имущества в аренду (да – нет).
16. Основной целью бухгалтерского учета в организации является обеспечение достоверной информацией широкого круга заинтересованных лиц (да – нет).
17. Бухгалтерский учет в Российской Федерации регламентируется двухуровневой системой документов (да – нет).
18. Учетная политика не одинакова в разных организациях, поскольку существует возможность выбора конкретных способов ведения бухгалтерского учета (да – нет).
19. Несмотря на то что почти 40 лет назад был запущен процесс создания глобальных учетных стандартов, на сегодняшний день в мире нет системы национальных стандартов, в которой в полной мере были бы реализованы положения международных стандартов финансовой отчетности (да – нет).
20. В Российской Федерации учетная политика применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения (да – нет).

Тема 2

Понятие и взаимосвязь финансовых отчетов

Содержание темы:

- 2.1. Понятие учетного цикла.
- 2.2. Определение и состав финансовой отчетности.
- 2.3. Баланс.
- 2.4. Отчет о прибылях и убытках.
- 2.5. Отчет об изменениях капитала.
- 2.6. Отчет о движении денежных средств.
- 2.7. Пояснительная записка.
- 2.8. Взаимосвязь финансовых отчетов.

Изучив данную тему, вы будете:

- уметь группировать бухгалтерские данные;
- уметь составлять баланс и отчет о прибылях и убытках;
- знать структуру отчета о движении денежных средств и уметь определять виды денежных потоков по различным хозяйственным операциям организации;
- понимать суть взаимосвязи отдельных показателей финансовых отчетов;
- знать основные требования к бухгалтерской отчетности в Российской Федерации по закону «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99.

Нормативные документы по теме:

- Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н.

Основные положения темы

2.1. Понятие учетного цикла

Учетный цикл — это последовательность этапов учетного процесса от документирования хозяйственных операций до составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Этапы учетного цикла:

- 1) *документирование хозяйственных операций* — оформление и движение первичных документов;
- 2) *регистрация хозяйственных операций* — накопление и систематизация информации из первичных документов в учетных регистрах;
- 3) *составление финансовой отчетности* — обобщение и представление учетной информации.



Рис. 2.1

Документирование хозяйственных операций иногда именуют *первичным учетом*. Организация системы бухгалтерского учета на предприятии обязательно предполагает установление схемы документирования операций.

Схема документирования — это:

- перечень названий и форм первичных документов, применяемых в организации;
- порядок и сроки составления и прохождения отдельных документов;
- функции каждого исполнителя.

Первичный документ — письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции или дающее право на ее совершение (например: приказ, договор, приходный и расходный кассовые ордера, платежное поручение, счет, акт приема-передачи, товарный и кассовый чеки, товарная накладная, счет-фактура, доверенность, квитанция и др.).

Первичный документ имеет не только экономическое, но и правовое (оправдательное) значение.

Для первичных документов устанавливается состав обязательных реквизитов:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование ответственных должностных лиц;
- личные подписи указанных лиц.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по *унифицированным формам*. Если организация совершает операции, которые не могут быть оформлены типовыми документами, она может разработать свои формы первичных документов, — они должны содержать перечень обязательных реквизитов. Их принято называть *специализированными формами*.

Все первичные документы должны проверяться по форме и по существу. При формальной проверке выявляют, был ли использован бланк соответствующей формы, все ли необходимые реквизиты указаны, нет ли в нем помарок и неоговоренных исправлений. Цель проверки по существу — выявление законности и целесообразности зафиксированной в документе хозяйственной операции.

Учетные регистры — это таблицы специальной формы, предназначенные для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах. По внешнему виду учетные регистры могут быть представлены в виде бухгалтерских книг, карточек, листов (кассовая книга, журнал хозяйственных операций, книга учета доходов и расходов, книга продаж, книга покупок и др.).

Содержание регистров бухгалтерского учета является коммерческой тайной.

2.2. Определение и состав финансовой отчетности

Все организации в Российской Федерации обязаны составлять бухгалтерскую отчетность, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (ПБУ 4/99).

Отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. Отчетным периодом принято считать: год, квартал, месяц. В РФ отчетный год совпадает с календарным, т. е. с 1 января по 31 декабря включительно.

Организации составляют промежуточную и годовую финансовую отчетность. Промежуточной является квартальная (иногда месячная) отчетность, составляемая нарастающим итогом с начала отчетного года.

В соответствии с ПБУ 4/99 данные в финансовой отчетности приводятся, как минимум, за два года — отчетный и предшествующий отчетному.

Полный комплект бухгалтерской отчетности в РФ включает в себя:

1. Баланс.
2. Отчет о прибылях и убытках.
3. Приложения:
 - ◆ отчет об изменениях капитала;
 - ◆ отчет о движении денежных средств;
 - ◆ пояснительная записка.
4. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Бухгалтерская отчетность в РФ должна составляться на русском языке, в валюте РФ.

Годовая отчетность является *открытой* для заинтересованных пользователей, которые могут ознакомиться с ней в органах государственной статистики по месту регистрации организации. Минфином России утвержден порядок публикации годовой финансовой отчетности открытыми акционерными обществами, в соответствии с которым публикацией считается размещение баланса, отчета о прибылях и убытках и аудиторского заключения хотя бы в одном периодическом издании.

2.3. Баланс

Слово «баланс» происходит от латинских слов *bis* — «дважды» и *lans* — «чаша весов», что буквально означает «двучашье» и употребляется как символ равновесия, равенства.

Бухгалтерский баланс — это система обобщенных и сгруппированных данных об имуществе организации и источниках его формирования в денежном выражении на определенную (отчетную) дату.

По своему строению баланс имеет вид двусторонней таблицы. В левой части отражаются различные виды экономических ресурсов организации, и эта часть называется *актив*. Правая часть баланса показывает величину собственных и заемных средств, вложенных в хозяйственную деятельность, и данная часть называется *пассив*.

Левая и правая части баланса должны быть абсолютно равны, так как показывают одно и то же имущество, но сгруппированное по разным признакам: в левой части — по вещественному составу и функциональной роли, а в правой части — по источникам его образования, т. е. от кого и сколько получено средств. Таким образом, каждый вид имущества поступает в организацию за счет какого-то источника.

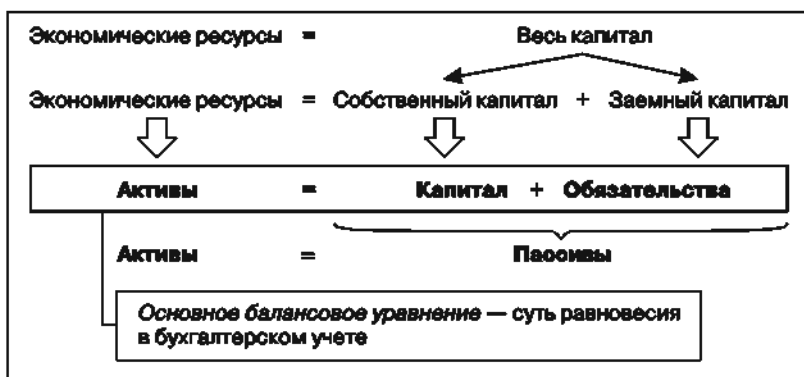


Рис. 2.2

Балансовое уравнение характеризует финансовое положение организации.

Под финансовым положением понимается наличие у предприятия экономических ресурсов и противопоставленные им капитал и обязательства *на определенный момент времени*.

Итог по правой и левой части баланса называют валютой бухгалтерского баланса.

Пример. Было учреждено предприятие с уставным капиталом 500 000 руб. В качестве вклада в уставный капитал учредителями было передано

оборудование для использования в производственной деятельности — 200 000 руб. и денежные средства — 300 000 руб. Составим баланс:

Актив		Пассив	
Оборудование	200 000	Уставный капитал	500 000
Денежные средства	300 000		
БАЛАНС	500 000	БАЛАНС	500 000

Активы — это экономические ресурсы, находящиеся в собственности и (или) распоряжении организации и использование которых, вероятно, *принесет* ей в будущем *экономические выгоды*.

Обязательства — это общая сумма задолженности организации поставщикам экономических ресурсов. Кредиторы имеют преимущественное право перед собственниками.

Капитал — это совокупная величина вложений собственников организации и резервов, накопленных самой организацией. Кроме того, **капитал** — это остаточный интерес собственников в активах организации:

$$\text{Капитал} = \text{Активы} - \text{Обязательства} = \text{Чистые активы}$$

В результате осуществления хозяйственной деятельности организации происходит непрерывное движение капитала, т. е. его кругооборот, в процессе которого экономические ресурсы меняют свою форму и величину. На большинстве производственных предприятий это три последовательно сменяющие друг друга стадии:

- 1) приобретение;
- 2) производство;
- 3) продажа.

В *процессе приобретения* объектом бухгалтерского учета являются денежные средства, вкладываемые в средства производства, материалы, а также расчеты с поставщиками и другими контрагентами.

Процесс производства является основной стадией кругооборота средств, при котором путем воздействия рабочей силы и средств производства на материалы создается готовый продукт. В процессе производства объектами бухгалтерского учета являются израсходованные средства и предметы труда, расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты по налогам и сборам и прочие расчеты.

На *стадии продажи* готовая продукция, созданная в процессе производства, вновь принимает денежную форму, что создает возможность возобновления кругооборота.

Каждая часть баланса состоит из разделов. Каждый раздел включает в себя определенные статьи.

Актив бухгалтерского баланса обычно подразделяется на следующие разделы:

- внеоборотные активы;
- оборотные активы.

Внеоборотные активы — активы со сроком полезного использования более 1 года. В состав внеоборотных активов входят:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- долгосрочные финансовые вложения;
- прочие внеоборотные активы.

Основные средства — здания, сооружения, машины и оборудование, инструменты, вычислительная техника, транспортные средства, земельные участки и другие средства.

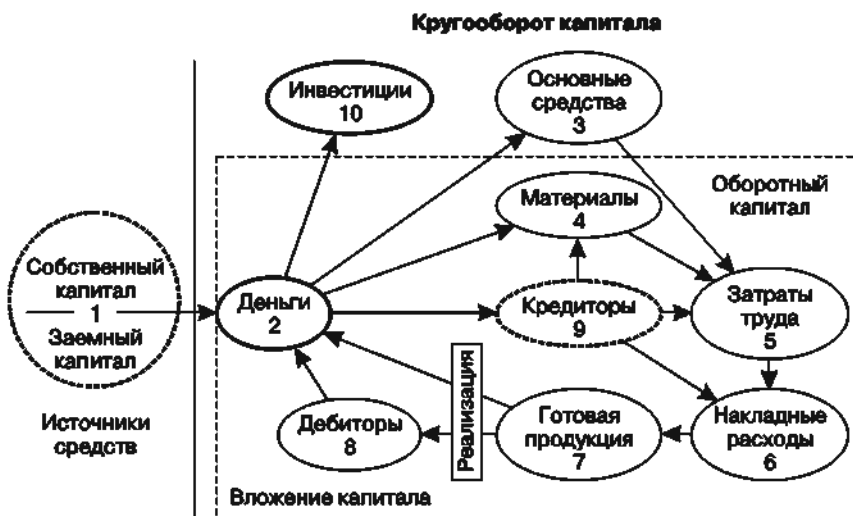


Рис. 2.3

Нематериальные активы — исключительные права, связанные с объектами интеллектуальной собственности (промышленные образцы, произведения искусства, товарные знаки, фирменные наименования, программы для ЭВМ, базы данных, литературные произведения, расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы — НИОКР).

Долгосрочные финансовые вложения — это вложения организации своих денежных средств в активы, не связанные с основной деятельностью, сроком более 1 года (долевые и долговые ценные бумаги, депозитные вклады в коммерческих банках, займы, предоставленные другим организациям).

Оборотные активы — денежные средства и прочие активы, которые будут обращены в деньги в течение 1 года или обычного операционного цикла, если его продолжительность превышает 12 мес. В состав оборотных активов входят:

- запасы;
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения;
- денежные средства;
- расходы будущих периодов;
- прочие оборотные активы.

Запасы — это сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция, товары.

Дебиторская задолженность — это задолженность физических и юридических лиц перед организацией. В частности, задолженность покупателей за отгруженные им товары, оказанные услуги; задолженность работников, получивших авансом наличные суммы на определенные цели; задолженность учредителей по взносам в уставный капитал; векселя к получению, авансы выданные.

Краткосрочные финансовые вложения — это вложения организацией своих денежных средств в активы, не связанные с основной деятельностью, сроком до 1 года.

Расходы будущих периодов — расходы, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (предоплата за использование лицензированных компьютерных программ, за обучение и др.).

Денежные средства — наличные деньги и денежные документы в кассе организации, безналичные деньги на счетах в банке.

Пассив бухгалтерского баланса обычно подразделяется на следующие разделы:

- капитал;
- долгосрочные обязательства;
- краткосрочные обязательства.

Капитал организации — сложная величина, включающая ряд составляющих:

- вложения учредителей;
- резервы, накопленные организацией в процессе деятельности.

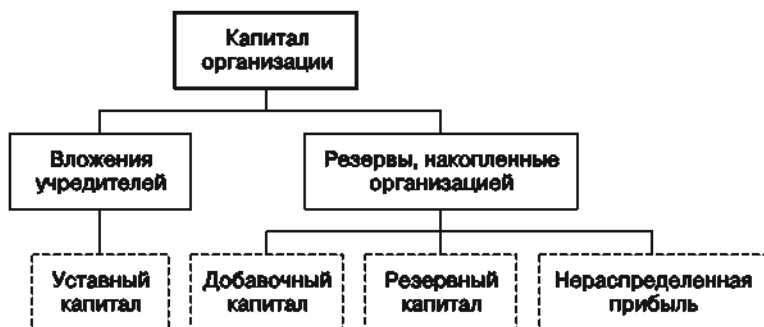


Рис. 2.4

Уставный капитал — показываемая в соответствии с учредительными документами сумма средств, вложенная учредителями для обеспечения уставной деятельности. Как правило, уставный капитал представляет собой *постоянную* часть капитала, величина которого остается неизменной на протяжении длительного времени.

Резервы включают:

- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенную прибыль.

Резервы изменяются из года в год, что делает их *переменной* частью капитала. Их величина в основном зависит от полученного организацией финансового результата, а также от решения собственников о его распределении.

Добавочный капитал — эмиссионный доход акционерных компаний, дооценка основных средств.

Резервный капитал — часть нераспределенной прибыли, паправляемая на определенные цели: па покрытие убытков, па погашение облигаций, па выкуп собственных акций.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) — накопленная величина чистой прибыли (убытка) за вычетом любых распределений, сделанных из нее.

Долгосрочные обязательства — все обязательства, которые не относятся к краткосрочным обязательствам. В состав долгосрочных обязательств входят:

- кредиты и займы;
- прочие долгосрочные обязательства.

Долгосрочные кредиты и займы — выданные векселя, полученные кредиты банков, выпущенные облигации на срок более 12 мес. с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Краткосрочные обязательства — это обязательства, срок погашения которых не более 12 мес. после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 мес. В состав краткосрочных обязательств входят:

- кредиты и займы;
- кредиторская задолженность;
- доходы будущих периодов;
- резервы предстоящих расходов;
- прочие краткосрочные обязательства.

Краткосрочные кредиты и займы — выданные векселя, полученные кредиты банков на срок менее 12 мес. с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Кредиторская задолженность — задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед персоналом организации, задолженность по налогам и сборам, авансы полученные, задолженность перед прочими кредиторами.

Доходы будущих периодов — доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Резервы предстоящих расходов — на оплату отпусков работников, на ремонт основных средств, на гарантийное обслуживание, на оплату вознаграждений за выслугу лет, па осуществление природоохранных мероприятий, па покрытие иных затрат.

Пример. Создано предприятие с уставным капиталом 500 000 руб. В качестве вклада в уставный капитал учредителями было передано оборудование для использования в производственной деятельности на сумму 200 000 руб. и денежные средства в размере 300 000 руб. Руководством предприятия был взят кредит в банке на сумму 100 000 руб. на 9 мес. Составим баланс:

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы:		Капитал:	
Основные средства	200 000	Уставный капитал	500 000
Оборотные активы:		Краткосрочные обязательства:	
Денежные средства	400 000	Займы и кредиты	100 000
ИТОГО	600 000	ИТОГО	600 000

Допустим, организация после получения кредита получила от поставщика и оплатила различные материалы на сумму 150 000 руб. Теперь баланс имеет вид:

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы:		Капитал:	
Основные средства	200 000	Уставный капитал	500 000
Оборотные активы:		Краткосрочные обязательства:	
Материалы	150 000	Займы и кредиты	100 000
Денежные средства	250 000		
ИТОГО	600 000	ИТОГО	600 000

Таким образом, после каждой хозяйственной операции можно составить баланс, т. е. определить финансовое состояние организации на определенный момент времени.

Пример баланса организации представлен на рис. 2.5.

В Российской Федерации все активы и пассивы организации представлены в балансе в сгруппированном виде. Активы сведены в два раздела, расположенные в порядке возрастания ликвидности. В разделе I представлены наименес ликвидные активы, в разделе II — активы

с высокой ликвидностью. В пассиве баланса три раздела. В разделе III пассива представлены собственные источники образования имущества — капитал и резервы, в разделе IV — долгосрочные обязательства, в разделе V — краткосрочные обязательства. Каждый из разделов баланса включает экономически однородные виды средств и источников, которые называются *статьями баланса* (Приложение 1).

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31.12.2008 г.

Организация: ОАО «Планета»

Единица измерения: млн руб.

АКТИВ		ПАССИВ	
<i>I. Внеоборотные активы</i>		<i>III. Капитал и резервы</i>	
Нематериальные активы	2	Уставный капитал	20
Основные средства	6	Нераспределенная прибыль	4
Долгосрочные финансовые вложения	3	Итого по разделу III	24
Итого по разделу I	11	<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>	
<i>II. Оборотные активы</i>		Займы и кредиты	6
Запасы	17	Итого по разделу IV	6
в том числе:		<i>V. Краткосрочные обязательства</i>	
материалы	9	Займы и кредиты	2
товары	8	Кредиторская задолженность	8
Дебиторская задолженность	7	в том числе:	
Денежные средства	5	поставщики	4
Итого по разделу II	29	задолженность перед персоналом	3
		задолженность по налогам и сборам	1
		Итого по разделу V	10
БАЛАНС	40	БАЛАНС	40

Рис. 2.5

Бухгалтерские балансы группируют по ряду признаков.

По времени составления бухгалтерские балансы можно разделить на:

- *вступительный баланс* — первый баланс, составляемый в начале деятельности хозяйствующего субъекта;
- *начальный и отчетный балансы* — отчеты о финансовом состоянии организации на начало и конец каждого отчетного года. Они составляются на основе проверенных бухгалтерских данных;

- *промежуточный (квартальный) баланс* — баланс, который составляется за отчетные периоды нарастающим итогом;
- *ликвидационный баланс* — баланс для характеристики имущественного состояния организации, который составляется на дату прекращения ее деятельности как юридического лица.

По объему данных бухгалтерские балансы подразделяются на:

- *индивидуальный баланс*, отражающий финансовое состояние отдельно взятого юридического лица на определенный момент времени;
- *консолидированный (сводный) баланс*, характеризующий финансовое состояние группы юридических лиц (рассматриваются как один хозяйствующий субъект).

2.4. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках показывает финансовый результат деятельности организации за *отчетный период* (Приложение 2).

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется как разница между доходами и расходами отчетного периода.

В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы разделены на две основные группы:

- 1) доходы и расходы по обычным видам деятельности;
- 2) прочие доходы и расходы.

Доходы и расходы по обычным видам деятельности включают:

- *выручку (нетто)* от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) — доход от обычной деятельности, соответствующий *критериям признания* в бухгалтерском учете организации;
- *себестоимость* проданных товаров, продукции, работ, услуг — затраты на производство проданных в отчетном периоде продукции, работ, услуг; покупная стоимость товаров, выручка от продажи которых отражена в данном отчетном периоде;
- *коммерческие расходы* — расходы на рекламу, маркетинг, заработная плата сотрудников системы сбыта, доставка продукции потребителю и т. п.;
- *управленческие расходы* — расходы на управление организацией.

Прочие доходы и расходы:

- включают *проценты* (к получению, к уплате) по кредитам, займам, депозитам, облигациям;

- отражают результат от покупки (продажи) имущества организации; арендные платежи; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; курсовые разницы; суммы переоценки активов; результаты последствий чрезвычайных обстоятельств (стихийные бедствия, аварии, пожар, страховые возмещения) и др.

Виды прибыли и убытков, показываемые в отчете о прибылях и убытках:

- *валовая прибыль* — разность между выручкой от продаж и себестоимостью продаж;
- *прибыль (убыток) от продаж* — разность между выручкой от продаж и суммой себестоимости, коммерческих и управленческих расходов;
- *прибыль (убыток) до налогообложения* — прибыль (убыток) от продаж ± прочие доходы и расходы;
- *чистая прибыль (убыток)* — разность между прибылью (убытком) до налогообложения и величиной налога на прибыль в текущем отчетном периоде.

Пример отчета о прибылях и убытках организации см. на рис. 2.6.

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2008 г.

Организация: ОАО «Рубин»

Единица измерения: тыс. руб.

Доходы и расходы по обычным видам деятельности	
Выручка	9000
Себестоимость проданной продукции	(5800)
Валовая прибыль	3200
Коммерческие расходы	(1500)
Управленческие расходы	(1300)
Прибыль (убыток) от продаж	400
Прочие доходы и расходы	
Проценты к получению	40
Проценты к уплате	(120)
Прочие доходы	40
Прочие расходы	(10)
Прибыль (убыток) до налогообложения	350
Текущий налог на прибыль	(70)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	280

Рис. 2.6

2.5. Отчет об изменениях капитала

Отчет об изменениях капитала имеет целью представление информации об источниках формирования собственного капитала организации за отчетный период и причинах его изменения (Приложение 3).

Отчет об изменениях капитала:

- *показывает* источники формирования капитала организации;
- *составляется* за период (например, Отчет за 2009 г.);
- *используется* для оценки вклада собственного капитала в формирование активов, анализа способности организации к наращиванию капитала.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА за 2008 г.

Организация: ОАО «Матрица»

Единица измерения: тыс. руб.

Показатель	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 1 января отчетного года	20000	–	1200	4300	25500
Чистая прибыль	×	×	×	710	710
Дивиденды	×	×	×	(360)	(360)
Отчисления в резервный фонд	×	×	110	(110)	0
Остаток на 31 декабря отчетного года	20000	–	1310	4540	25850

Рис. 2.7

Величина уставного капитала, как правило, остается неизменной на протяжении длительного времени. Резервы меняются из года в год. Их величина зависит от полученного организацией финансового результата, а также от решения собственников о его распределении:

$$\text{НПК} = \text{НПн} + \text{ЧП} - \text{Див},$$

где НПК — нераспределенная прибыль на конец отчетного периода; НПн — нераспределенная прибыль на начало отчетного периода; ЧП —

чистая прибыль; Див — дивиденды, выплаченные в текущем отчетном периоде.

Пример отчета об изменениях капитала см. на рис. 2.7.

2.6. Отчет о движении денежных средств

Главная цель отчета — представление информации о движении денежных средств организации за отчетный период (Приложение 4).

Отчет о движении денежных средств:

- *показывает* потоки ноступлений и выбытий денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации;
- *составляется* за период (например, Отчет за 2009 г.);
- *позволяет* объяснить изменение величины денежных средств организации за отчетный период;
- *используется* для оценки ликвидности, для планирования инвестиционной и финансовой политики организации.

Поступление денежных средств	Вид деятельности	Выбытие денежных средств
Поступления от продаж Авансы покупателей Арендная плата Прочие доходы	Текущая	Налоги Зарботная плата Поставщики Проценты, дивиденды по обязательствам Прочие расходы

Рис. 2.8

Поступление денежных средств	Вид деятельности	Выбытие денежных средств
Продажа различных видов внеоборотных активов Возврат ранее выданных займов Проценты, дивиденды	Инвестиционная	Покупка различных видов внеоборотных активов, в том числе финансовые вложения Выдача займов организациям

Рис. 2.9

Поступление денежных средств	Вид деятельности	Выбытие денежных средств
Эмиссия собственных акций Размещение собственных облигаций Получение кредитов	Финансовая	Выкуп собственных акций Погашение собственных облигаций Выплата кредитов (без процентов)

Рис. 2.10

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2008 г.

Организация: ОАО «Олимп»

Единица измерения: тыс. руб.

Остаток денежных средств на начало отчетного года	12000
<u>Движение денежных средств по текущей деятельности:</u>	
Средства, полученные от покупателей	76000
Денежные средства, направленные:	
– на оплату труда	(38000)
– на расчеты по налогам и сборам	<u>(16000)</u>
Чистые денежные средства от текущей деятельности	22000
<u>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности:</u>	
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	4000
Займы, предоставленные другим организациям	<u>(11000)</u>
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(7000)
<u>Движение денежных средств по финансовой деятельности:</u>	
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	28000
Погашение займов и кредитов (без процентов)	(9000)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	<u>19000</u>
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств	34000
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	46000

Рис. 2.11

Текущая деятельность — основная деятельность, направленная на получение прибыли, а также иная деятельность организации, которая не относится к инвестиционной и финансовой. В этом разделе раскрывается информация об основных поступлениях и платежах организации. Поэтому при анализе отчета ключевым показателем является результат поступлений и платежей от текущей деятельности (рис. 2.8).

Инвестиционная деятельность связана с приобретением основных средств и нематериальных активов, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, предоставлением займов другим организациям (рис. 2.9).

Финансовая деятельность — деятельность, приводящая к изменениям в собственном и заемном капитале организации в результате привлечения средств, за исключением кредиторской задолженности (рис. 2.10).

Пример отчета о движении денежных средств (рис. 2.11).

2.7. Пояснительная записка

Пояснительная записка — это текстовая часть финансовой отчетности, которая доносит и уточняет цифровую информацию, приведенную в основных формах отчетности.

Пояснительная записка — это самостоятельная форма финансовой отчетности, ее важнейшая и наиболее объемная часть. У крупных организаций ее текст может быть представлен на ста и более листах.

Как правило, пояснительная записка составляется к годовому отчету. В случае необходимости раскрытия дополнительной информации можно составлять пояснительную записку и к промежуточной отчетности.

Организации самостоятельно выбирают способ формирования пояснительной записки. Обычно в нее включают следующие сведения:

- краткую характеристику деятельности организации;
- сведения о собственниках;
- основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты;
- решения по распределению чистой прибыли;
- основные положения применяемой учетной политики;
- дополнительные раскрытия к существенным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках.

Особое место в пояснительной записке должно быть отведено прогнозированию результатов деятельности организации на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

2.8. Взаимосвязь финансовых отчетов

Все финансовые отчеты взаимосвязаны между собой. Финансовый результат хозяйственной деятельности организации за отчетный период из отчета о прибылях и убытках необходим для составления отчета об изменениях капитала, который в разрезе статей соответствующего раздела баланса объясняет изменение величины капитала за отчетный период. Финансовый результат прибавляется к нераспределенной прибыли прошлых лет, которая представлена в разделе «Капитал» пассива баланса. В балансе пользователь видит величину денежных средств на начало и на конец отчетного периода, а в отчете о движении денежных средств дается объяснение изменения величины денежных средств за отчетный период (рис. 2.12).

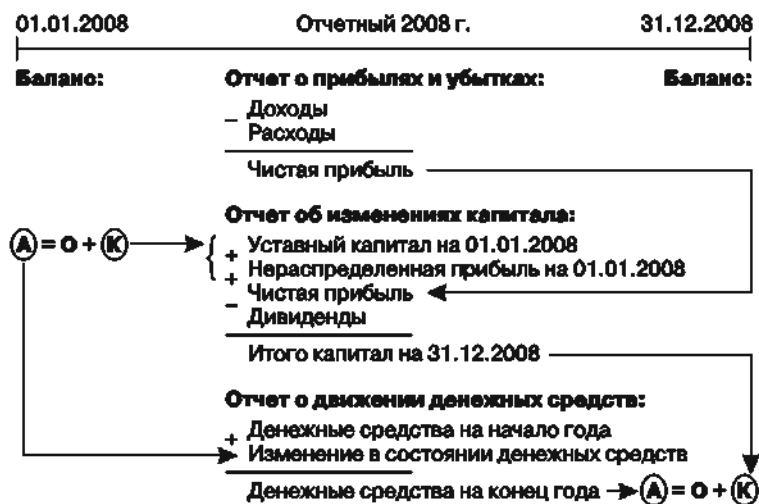


Рис. 2.12

Задачи с решениями

Задача № 1. Основное балансовое уравнение

Ниже приведен перечень хозяйственных операций организации.

1. Учредители, согласно документам, перечислили на расчетный счет организации 300 000 руб. в качестве вноса в уставный капитал.

2. Организация купила оборудование для основной деятельности на сумму 250 000 руб. и перечислила данную сумму на счет поставщика.
3. Организация получила кредит в коммерческом банке на 6 мес. в сумме 150 000 руб.
4. Организация получила от поставщика производственные материалы на сумму 200 000 руб., за которые 100 000 руб. было перечислено сразу, а на остальную сумму поставщик предоставил предприятию отсрочку платежа сроком на 1 мес.

Задание

Покажите, как повлияют вышеперечисленные хозяйственные операции на балансовое уравнение данной организации.

Решение

Представим основное балансовое уравнение следующим образом:

Активы				=	Капитал + Обязательства		
ОС	+ МПЗ	+ ДЗ	+ ДС	=	УК	+ НП	+ КЗ
			+300 000	=	+ 300 000		
+250 000			-250 000				
			+150 000				+150 000
	+200 000		-100 000				+100 000
300 000	+ 150 000	+ 100 000		=	300 000	+ 150 000	+ 100 000
550				=	550		

где ОС — основные средства; МПЗ — материально-производственные запасы; ДЗ — дебиторская задолженность; ДС — денежные средства; КЗ — кредиторская задолженность; УК — уставный капитал; НП — нераспределенная прибыль.

Задача № 2. Актив баланса

Производственное предприятие по состоянию на 01.01.2008 г. располагает следующим имуществом:

№ п/п	Наименование имущества	Сумма, тыс. руб.
1	Купленные акции других организаций с целью получения дивидендов в долгосрочном периоде	100
2	Денежные средства на валютном счете	1500
3	Топливо	37
4	Готовая продукция	1122
5	Наличные деньги в кассе	25
6	Оборудование в цехах основного производства	300
7	Товары отгруженные	260
8	Купленные акции других организаций с целью их перепродажи в краткосрочном периоде	110
9	Денежные средства на расчетном счете	1000
10	Задолженность покупателей и заказчиков	50
11	Незавершенное производство	600
12	Нематериальные активы	500
13	Инвентарь	300
14	Вспомогательные материалы	100
15	Транспортные средства	1150
16	Здания и оборудование	2100
17	Сырье	450
18	Купленные облигации с целью получения дохода по процентам со сроком погашения через 3 года	225
19	Основные средства общецехового назначения	1750
20	Здание заводоуправления	2000
21	Задолженность сотрудников перед организацией по авансам на командировочные расходы	5
22	Покупные полуфабрикаты	8
23	Займы выданные краткосрочные	5
Итого		13 697

Задание

Сгруппируйте имущество предприятия по соответствующим статьям и разделам баланса.

Решение

Сгруппируем внеоборотные активы:

- основные средства (п. 6, 15, 16, 19, 20);
- нематериальные активы (п. 12);
- долгосрочные финансовые вложения (п. 1, 18).

Сгруппируем оборотные активы:

- запасы (п. 3, 4, 7, 11, 13, 14, 17, 22);
- дебиторская задолженность (п. 10, 21);
- краткосрочные финансовые вложения (п. 8, 23);
- денежные средства (п. 2, 5, 9).

Обобщим полученные данные:

№ п/п	Разделы актива баланса	Статьи актива баланса	Расчет показателя	Сумма, тыс. руб.
I	Внеоборотные активы	Нематериальные активы		500
		Основные средства	$300 + 1150 + 2100 + 1750 + 2000$	7300
		Долгосрочные финансовые вложения	$100 + 225$	325
ИТОГО по разделу I			$7300 + 500 + 325$	8125
II	Оборотные активы	Запасы	$37 + 600 + 300 + 100 + 450 + 8 + 1122 + 260$	2877
		Дебиторская задолженность	$50 + 5$	55
		Краткосрочные финансовые вложения	$110 + 5$	115
		Денежные средства	$15\ 000 + 25 + 1000$	2525
ИТОГО по разделу II			$2877 + 2525 + 55 + 115$	5572
БАЛАНС			$8125 + 5572$	13 697

Задача № 3. Пассив баланса

Источники образования имущества организации распределяются следующим образом на 01.01.2008 г.:

№ п/п	Наименование источников	Сумма, тыс. руб.
1	Банковский кредит на приобретение материалов сроком на 6 мес.	27
2	Долгосрочные займы	2000
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	1400
4	Банковский кредит сроком на 11 мес.	1250
5	Краткосрочные займы	650
6	Задолженность перед поставщиком за полученные материалы	200
7	Задолженность перед бюджетом по налогам и сборам	300
8	Резервы предстоящих расходов	200
9	Задолженность перед поставщиком за оказанные услуги	400
10	Резервный капитал	250
11	Нераспределенная прибыль отчетного года	700
12	Доходы будущих периодов	150
13	Задолженность перед персоналом по оплате труда	1550
14	Прочие кредиторы	40
15	Задолженность перед учредителями по выплате доходов	110
16	Задолженность перед Фондом социального страхования	600
17	Уставный капитал	2500
18	Долгосрочные кредиты банков	1000
19	Добавочный капитал	370
ИТОГО источники		13 697

Задание

Сгруппируйте источники имущества организации по соответствующим статьям и разделам баланса.

Решение

Произведем группировку источников образования имущества организации по соответствующим разделам и статьям баланса.

Капитал и резервы:

- уставный капитал (п. 17);
- добавочный капитал (п. 19);
- резервный капитал (п. 10);
- нераспределенная прибыль (н. 3, 11).

Долгосрочные обязательства:

- займы и кредиты (п. 2, 18).

Краткосрочные обязательства:

- займы и кредиты (п. 1, 4, 5);
- кредиторская задолженность (н. 6, 7, 9, 13, 14, 16);
- задолженность перед учредителями по выплате доходов (н. 15);
- доходы будущих периодов (н. 12);
- резервы предстоящих расходов (н. 8).

Обобщим полученные данные:

№ п/п	Раздел пассива баланса	Статья пассива	Расчет показателя	Сумма, тыс. руб.
III	Капитал и резервы	Уставный капитал		2500
		Добавочный капитал		370
		Резервный капитал		250
		Нераспределенная прибыль	1400 + 700	2100
ИТОГО по разделу III			2500 + 370 + 250 + 2100	5220
IV	Долгосрочные обязательства	Займы и кредиты	1000 + 2000	3000
Итого по разделу IV				3000
V	Краткосрочные обязательства	Займы и кредиты	27 + 1250 + 650	1927
		Кредиторская задолженность	300 + 1550 + 200 + 40 + 600 + 400	3090
		Задолженность перед учредителями по выплате доходов		110

	Доходы будущих периодов		150
	Резервы предстоящих расходов		200
Итого по разделу V		1927 + 3090 + + 110 + 150 + 200	5477
БАЛАНС		5220 + 3000 + + 5477	13 697

Задача № 4. Баланс

Ниже приведены данные организации по состоянию на 31.12.2008 г.

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
1	Денежные средства на расчетном счете	2000
2	Основные средства	2100
3	Сырье и материалы	900
4	Уставный капитал	3000
5	Нераспределенная прибыль	200
6	Готовая продукция	750
7	Краткосрочные кредиты банка	600
8	Расходы будущих периодов	200
9	Задолженность перед персоналом по оплате труда	2000
10	Нематериальные активы	1200
11	Задолженность перед бюджетом по налогам	350
12	Незавершенное производство	860
13	Задолженность по отчислениям на социальное страхование	600
14	Касса	10
15	Резервный капитал	1500
16	Товары отгруженные	520
17	Резервы предстоящих расходов	1000
18	Запасные части для ремонта	300
19	Долгосрочные займы	1500
20	Задолженность перед поставщиками	900

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
21	Тара	210
22	Краткосрочные займы	500
23	Прочие оборотные активы	120
24	Задолженность перед прочими кредиторами	200
25	Векселя полученные	700
26	Доходы будущих периодов	220
27	Валютный счет	2800
28	Векселя выданные	400
29	Краткосрочные финансовые вложения	300

Задание

Сгруппируйте вышеприведенные данные организации и составьте отчетный баланс на 31.12.2008 г.

Решение

Сгруппируем внеоборотные активы:

- основные средства (п. 2);
- нематериальные активы (н. 10).

Сгруппируем оборотные активы:

- запасы (п. 3, 6, 8, 12, 16, 18, 21);
- дебиторская задолженность (п. 25);
- краткосрочные финансовые вложения (п. 29);
- денежные средства (н. 1, 14, 27);
- прочие оборотные активы (п. 23).

Капитал и резервы:

- уставный капитал (п. 4);
- резервный капитал (п. 15);
- нераспределенная прибыль (н. 5).

Долгосрочные обязательства:

- займы и кредиты (п. 19).

Краткосрочные обязательства:

- займы и кредиты (п. 7, 22);
- кредиторская задолженность (н. 9, 11, 13, 20, 24, 28);
- доходы будущих периодов (н. 26);
- резервы предстоящих расходов (п. 17).

Бухгалтерский баланс на 31.12.2008 г.

№ п/п	Разделы актива баланса	Статьи актива баланса	Расчет показателя	Сумма, тыс. руб.
I	Внеоборотные активы	Нематериальные активы		1200
		Основные средства		2100
ИТОГО по разделу I			2100 + 1200	3300
II	Оборотные активы	Запасы	900 + 750 + 200 + 860 + 520 + 300 + 210	3740
		Дебиторская задолженность		700
		Краткосрочные финансовые вложения		300
		Денежные средства	2000 + 10 + 2800	4810
		Прочие оборотные активы		120
ИТОГО по разделу II			3740 + 700 + 300 + 4810 + 120	9670
БАЛАНС			3300 + 9670	12 970
III	Капитал и резервы	Уставный капитал		3000
		Резервный капитал		1500
		Нераспределенная прибыль		200
ИТОГО по разделу III			3000 + 1500 + 200	4700
IV	Долгосрочные обязательства	Займы и кредиты		1500
Итого по разделу IV				1500
V	Краткосрочные обязательства	Займы и кредиты	600 + 500	1100

№ п/п	Разделы актива баланса	Статьи актива баланса	Расчет показателя	Сумма, тыс. руб.
		Кредиторская задолженность	2000 + 350 + 600 + 900 + 200 + 400	4450
		Доходы будущих периодов		220
		Резервы предстоящих расходов		1000
ИТОГО по разделу V			1100 + 4450 + 220 + 1000	6770
БАЛАНС			4700 + 1500 + 6770	12 970

Задача № 5. Баланс, Отчет о прибылях и убытках

Ниже приведены бухгалтерские данные компании на 31.12.2008 г., тыс. руб.

Денежные средства	39	Выручка	209
Товары	50	Проценты к получению	14
Здание	102	Себестоимость проданной продукции	94
Оборудование	94	Коммерческие расходы	18
Дебиторская задолженность	42	Управленческие расходы	27
Задолженность перед поставщиками	62	Текущий налог на прибыль	18
Задолженность перед персоналом	40	Прочие доходы	13
Краткосрочный банковский кредит	49	Прочие расходы	16
Материалы	38	Проценты к уплате	9
Уставный капитал	150	Задолженность по налогам и сборам	33

Задание

1. Составьте отчет о прибылях и убытках компании за 2008 г.
2. В течение 2008 г. акционерам компании было выплачено дивидендов на сумму 23 000 руб. Составьте баланс компании на 31.12.2008 г. с учетом данного условия.

Решение

1. Отчет о прибылях и убытках компании за 2008 г., тыс. руб.

Доходы и расходы по обычным видам деятельности	
Выручка	209
Себестоимость проданной продукции	(94)
Валовая прибыль	115
Коммерческие расходы	(18)
Управленческие расходы	(27)
Прибыль (убыток) от продаж	70
Прочие доходы и расходы	
Проценты к получению	14
Проценты к уплате	(9)
Прочие доходы	13
Прочие расходы	(16)
Прибыль (убыток) до налогообложения	72
Текущий налог на прибыль	(18)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	54

2. Для составления баланса произведем группировку данных и расчеты:

$$\text{Основные средства} = \text{Здание} + \text{Оборудование} = 102 + 94 = 196$$

$$\text{Запасы} = \text{Материалы} + \text{Товары} = 38 + 50 = 88$$

$$\text{Итого по разделу II} = 88 + 42 + 39 = 169$$

$$\text{Нераспределенная прибыль} = \text{Чистая прибыль} - \text{Дивиденды} = 54 - 23 = 31$$

$$\text{Итого по разделу III} = 150 + 31 = 181$$

$$\text{Кредиторская задолженность} = \text{Задолженность перед поставщиками} + \text{Задолженность перед персоналом} + \text{Задолженность по налогам} = 62 + 40 + 33 = 135$$

$$\text{Итого по разделу V} = 49 + 135 = 184$$

$$\text{БАЛАНС} = 196 + 169 = 181 + 184 = 365$$

Баланс компании на 31.12.2008 г., тыс. руб.

Актив		Пассив	
<i>I. Внеоборотные активы</i>		<i>III. Капитал и резервы</i>	
Основные средства	196	Уставный капитал	150
ИТОГО по разделу I	196	Нераспределенная прибыль	31
		ИТОГО по разделу III	181
<i>II. Оборотные активы</i>			
Запасы	88	<i>V. Краткосрочные обязательства</i>	
в том числе:		Займы и кредиты	49
материалы	38	Кредиторская задолженность	135
товары	50	в том числе:	
Дебиторская задолженность	42	поставщики	62
Денежные средства	39	задолженность перед персоналом	40
ИТОГО по разделу II	169	задолженность по налогам и сборам	33
		ИТОГО по разделу V	184
БАЛАНС	365	БАЛАНС	365

Задача № 6. Отчет о движении денежных средств

Ниже приведены данные по операциям компании за 2008 г., тыс. руб.

Перечислены дивиденды акционерам компании	70
Перечислено в погашение задолженности по налогам	?
Перечислено в погашение задолженности по процентам	18
Поступило от покупателей в погашение их задолженности за продукцию	635
Перечислено в погашение долга по долгосрочному кредиту	110
Перечислено за покупку здания	72
Перечислено поставщикам за поставленные материалы	313
Выплачена зарплата сотрудникам	201
Поступило от продажи дополнительной эмиссии акций компании	175
Поступило от продажи оборудования	?

Задание

1. Изменение величины денежных средств по текущей деятельности за 2008 г. составило 60 000 руб. Рассчитайте, какая сумма была перечислена в погашение задолженности по налогам за 2008 г.
2. За 2008 г. совокупное изменение величины денежных средств составило 38 000 руб. Рассчитайте, какая сумма денежных средств была получена от продажи оборудования (в ходе решения задания 2 используйте результаты решения задания 1).

Решение

1. К денежным потокам по текущей деятельности относятся:

Перечислены дивиденды акционерам компании	70
Перечислено в погашение задолженности по налогам	?
Перечислено в погашение задолженности по процентам	18
Поступило от покупателей в погашение их задолженности за продукцию	635
Перечислено поставщикам за поставленные материалы	313
Выплачена зарплата сотрудникам	201

Составим уравнение:

$$\begin{aligned}
 -60 &= -70 - X - 18 + 635 - 313 - 201 \\
 X &= -70 - 18 + 635 - 313 - 201 + 60 \\
 X &= 93
 \end{aligned}$$

Таким образом, в погашение задолженности по налогам в 2008 г. было перечислено 93 000 руб.

2. Продажа оборудования относится к инвестиционной деятельности. По условию задачи известно изменение величины денежных средств по текущей деятельности, совокупное изменение величины денежных средств за 2008 г., и можно рассчитать изменение величины денежных средств по финансовой деятельности. К денежным потокам по финансовой деятельности относятся:

Перечислено в погашение долга по долгосрочному кредиту	110
Поступило от продажи дополнительной эмиссии акций компании	175

$$175 - 110 = 65$$

Таким образом, изменение величины денежных средств по финансовой деятельности за 2008 г. составило 65 000 руб.

Теперь можно рассчитать изменение величины денежных средств по инвестиционной деятельности:

$$38 = -60 + 65 + X$$

$$X = 38 + 60 - 65 = 33$$

Изменение величины денежных средств по инвестиционной деятельности за 2008 г. составило 33 000 руб.

Зная изменение величины денежных средств по инвестиционной деятельности за 2008 г., можно рассчитать сумму, которая поступила от продажи оборудования:

$$33 = X - 72$$

$$X = 33 + 72 = 105$$

Таким образом, от продажи оборудования в 2008 г. поступило 105 000 руб.

Задача № 7. Основное балансовое уравнение

Ниже приведены данные для трех компаний, тыс. руб.

	A1	A2	A3
Итого активов, 31.12.2009 г.	395	470	219
Итого обязательств, 31.12.2009 г.	190	210	?
Уставный капитал, 31.12.2009 г.	60	?	80
Нераспределенная прибыль, 31.12.2009 г.	?	124	75
Чистая прибыль за 2009 г.	?	117	83
Дивиденды, выплаченные в 2009 г.	48	34	?
Нераспределенная прибыль 01.01.2009 г.	66	?	57

Задание

Рассчитайте суммы, отмеченные знаком вопроса.

Решение

Активы = Капитал + Обязательства

Капитал = Уставный капитал + Нераспределенная прибыль на конец года

Активы = Уставный капитал + Нераспределенная прибыль на конец года + Обязательства

Нераспределенная прибыль на конец года = Нераспределенная прибыль на начало года + Чистая прибыль за год – Дивиденды, выплаченные в текущем году

Капитал = Уставный капитал + Нераспределенная прибыль на начало года + Чистая прибыль за год – Дивиденды, выплаченные в текущем году

Активы = Уставный капитал + Нераспределенная прибыль на начало года + Чистая прибыль за год – Дивиденды, выплаченные в текущем году + Обязательства

1. Компания «А1»

Нераспределенная прибыль (НПК) на 31.12.2009 г.:

$$395 = 60 + \text{НПК} + 190$$

$$\text{НПК} = 395 - 60 - 190 = 125$$

Чистая прибыль за 2009 г. (ЧП):

$$125 = 66 + \text{ЧП} - 48$$

$$\text{ЧП} = 125 - 66 + 48 = 107$$

2. Компания «А2»

Уставный капитал (УК) на 31.12.2009 г.:

$$470 = \text{УК} + 124 + 210$$

$$\text{УК} = 470 - 124 - 210 = 136$$

Нераспределенная прибыль (НПи) на 01.01.2009 г.:

$$124 = \text{НПи} + 117 - 34$$

$$\text{НПи} = 124 + 34 - 117 = 41$$

3. Компания «А3»

Обязательства (О) на 31.12.2009 г.:

$$219 = 80 + 75 + \text{О}$$

$$\text{О} = 219 - 80 - 75 = 64$$

Дивиденды (Див), выплаченные в 2009 г.:

$$75 = 57 + 83 - \text{Див}$$

$$\text{Див} = 57 + 83 - 75 = 65$$

Задачи для самостоятельной работы

Задача № 1. Основное балансовое уравнение

Ниже приведена таблица с элементами основного балансового уравнения.

№ п/п	Активы	Обязательства	Капитал
1	12 500	1 800	?
2	28 000	4 900	?

№ п/п	Активы	Обязательства	Капитал
3	16 800	?	12 500
4	19 600	?	16 450
5	?	6 300	19 200
6	?	11 650	39 750

Задание

Рассчитайте суммы, отмеченные знаком вопроса.

Задача № 2. Баланс

Ниже приведены два перечня статей баланса, объединенные в группу «Активы» и в группу «Обязательства».

Активы	Обязательства
Денежные средства	Задолженность по зарплате
Административное здание	Дебиторская задолженность
Комплекующие изделия	Товары
Банковский кредит	Собственный капитал
Займы выданные	Кредиторская задолженность
Задолженность по налогам	Расходы будущих периодов

Задание

Найдите ошибки в каждом из вышенприведенных перечней.

Задача № 3. Основное балансовое уравнение

Ниже приведен перечень операций организации за отчетный период.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
1	Поступили деньги на расчетный счет от покупателя в погашение его задолженности	15 000
2	Поступили от поставщиков материалы (еще не оплачены)	10 000
3	Переданы в производство материалы для изготовления продукции	8000

4	Выдан из кассы аванс сотруднику на командировку	12 000
5	Передана из производства готовая продукция на склад	1000
6	Получены на расчетный счет денежные средства по кредитному договору с банком	4000
7	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по налогам	900
8	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности перед поставщиками	10 000
9	Поступили деньги с расчетного счета в кассу для выплаты заработной платы работникам	10 000
10	Выдана из кассы заработная плата работникам	10 000

Задание

Покажите, как повлияют вышеперечисленные хозяйственные операции на балансовое уравнение данной организации.

Задача № 4. Баланс и отчет о прибылях и убытках

Ниже приведены бухгалтерские данные компании на 31.12.2008 г., млн руб.

Денежные средства	16	Выручка	94
Готовая продукция	31	Проценты к уплате	4
Здание	27	Себестоимость проданной продукции	58
Оборудование	57	Коммерческие расходы	5
Дебиторская задолженность	33	Управленческие расходы	9
Задолженность перед поставщиками	39	Текущий налог на прибыль	5
Задолженность по зарплате	25	Доходы от сдачи в аренду помещений	6
Долгосрочный банковский кредит	35	Расходы от продажи оборудования	2
Транспортные средства	28	Расходы на выплату штрафов	1
Уставный капитал	60	Прочая кредиторская задолженность	24

Задание

1. Составьте отчет о прибылях и убытках компании за 2008 г.

2. В течение 2008 г. акционерам было выплачено дивидендов на сумму 7 млн руб. Составьте баланс компании па 31.12.2008 г. с учетом данного условия.

Задача № 5. Отчет о движении денежных средств

Ниже приведены данные по операциям компании за 2008 г., тыс. руб.

Перечислены дивиденды акционерам компании	340
Перечислено в погашение задолженности по налогам	65
Перечислено в погашение задолженности по процентам	25
Поступило от покупателей в погашение их задолженности за продукцию	1350
Перечислено в погашение долга по долгосрочному кредиту	220
Перечислено за покупку здания	170
Перечислено поставщикам за поставленные материалы	360
Перечислена на карточные счета зарплата сотрудникам	450
Поступило от продажи дополнительной эмиссии акций компании	300
Поступило от продажи оборудования	40

Задание

1. Рассчитайте изменение величины денежных средств компании по текущей деятельности за 2008 г.
2. Рассчитайте изменение величины денежных средств компании по инвестиционной деятельности за 2008 г.
3. Рассчитайте изменение величины денежных средств компании по финансовой деятельности за 2008 г.
4. Рассчитайте совокупное изменение величины денежных средств компании за 2008 г.

Задача № 6. Отчет о движении денежных средств

Ниже приведены данные по операциям компании за 2008 г., тыс. руб.

Перечислены дивиденды акционерам компании	140
Перечислено в погашение задолженности по налогам	45
Перечислено в погашение задолженности по процентам	15
Поступило от покупателей в погашение их задолженности за продукцию	1270
Перечислено в погашение долга по долгосрочному кредиту	80

Перечислено за покупку здания	?
Перечислено поставщикам за поставленные материалы	340
Выплачена зарплата сотрудникам	?
Поступило от продажи дополнительной эмиссии акций компании	220
Поступило от продажи оборудования	50

Задание

1. Изменение величины денежных средств по текущей деятельности за 2008 г. составило 490 000 руб. Рассчитайте, какая сумма заработной платы была выплачена сотрудникам организации за 2008 г.
2. За 2008 г. совокупное изменение величины денежных средств составило 100 000 руб. Рассчитайте, какая сумма денежных средств была перечислена за покупку здания (в ходе решения задания 2 используйте результаты решения задания 1).

Задача № 7. Баланс, Отчет о прибылях и убытках

Ниже приведены бухгалтерские данные компании на 31.12.2008 г., тыс. руб.

Денежные средства	32	Выручка	142
Товары	41	Проценты к получению	11
Здание	83	Себестоимость проданной продукции	59
Оборудование	77	Коммерческие расходы	14
Дебиторская задолженность	34	Управленческие расходы	20
Задолженность перед поставщиками	45	Текущий налог на прибыль	10
Задолженность перед персоналом	50	Доходы от сдачи объектов в аренду	4
Краткосрочный банковский кредит	39	Расходы на выплату штрафов	16
Материалы	36	Расходы от продажи основных средств	7
Уставный капитал	120	Задолженность по налогам и сборам	27

Задание

1. Составьте отчет о прибылях и убытках компании за 2008 г.
2. В течение 2008 г. акционерам компании было выплачено дивидендов на сумму 9000 руб. Составьте баланс компании на 31.12.2008 г. с учетом данного условия.

Задача № 8. Баланс, Отчет о прибылях и убытках

Ниже приведены бухгалтерские данные компании на 31.12.2008 г., тыс. руб.

Денежные средства	23	Выручка	236
Товары	31	Проценты к получению	6
Здание	65	Себестоимость проданной продукции	123
Оборудование	59	Коммерческие расходы	29
Дебиторская задолженность	27	Управленческие расходы	31
Задолженность перед поставщиками	37	Текущий налог на прибыль	9
Задолженность перед персоналом	41	Прочие доходы	7
Краткосрочный банковский кредит	33	Прочие расходы	19
Материалы	36	Проценты к уплате	13
Уставный капитал	100	Задолженность по налогам и сборам	23

Задание

1. Составьте отчет о прибылях и убытках компании за 2008 г.
2. В течение 2008 г. акционерам компании было выплачено дивидендов на сумму 18 000 руб. Составьте баланс компании на 31.12.2008 г. с учетом данного условия.

Задача № 9. Основное балансовое уравнение

Ниже приведены данные для трех компаний, тыс. руб.

	A1	A2	A3
Итого активов, 31.12.2009 г.	420	540	325
Итого обязательств, 31.12.2009 г.	215	145	?
Уставный капитал, 31.12.2009 г.	75	?	40

Нераспределенная прибыль, 31.12.2009 г.	?	310	180
Чистая прибыль за 2009 г.	?	83	113
Дивиденды, выплаченные в 2009 г.	50	19	?
Нераспределенная прибыль 01.01.2009 г.	78	?	94

Задание

Рассчитайте суммы, отмеченные знаком вопроса.

Задача № 10. Основное балансовое уравнение

По состоянию на 01.01.2008 г. величина капитала компании по балансу составляла 520 000 руб. В течение 2008 г.:

- 1) обязательства компании увеличились на 21 000 руб. и на 31.12.2008 г. составили 234 000 руб.;
- 2) уставный капитал увеличился на 40 000 руб. и на 31.12.2008 г. составил 175 000 руб.;
- 3) активы увеличились на 240 000 руб.;
- 4) были выплачены дивиденды в размере 50 000 руб.

Задание

Рассчитайте чистую прибыль (убыток) за 2008 г.

Задача № 11. Баланс

Ниже приведен баланс организации на 31.12.2008 г., при составлении которого были допущены ошибки, тыс. руб.

Актив		Пассив	
<i>I. Внеоборотные активы</i>		<i>III. Капитал и резервы</i>	
Здания и оборудование	125	Уставный капитал	125
Транспортные средства	74	Нераспределенная прибыль	130
Незавершенное производство	36	Нематериальные активы	22
ИТОГО по разделу I	228	ИТОГО по разделу III	219
<i>II. Оборотные активы</i>		<i>V. Краткосрочные обязательства</i>	
Занасы	214	Займы и кредиты	70
в том числе:		Кредиторская задолженность	119

материалы	55	в том числе:	
товары	29	расходы будущих периодов	11
незавершенное строительство	61	поставщики	53
Дебиторская задолженность	42	задолженность перед персоналом	45
Денежные средства	37	задолженность по налогам и сборам	26
Резервы предстоящих расходов	28	Добавочный капитал	17
Доходы будущих периодов	13	Краткосрочные финансовые вложения	15
ИТОГО по разделу II	196	Итого по разделу V	162
БАЛАНС	510	БАЛАНС	510

Задание

1. Составьте перечень допущенных ошибок.
2. Внесите исправления и составьте баланс правильно.

Задача № 12. Баланс

Ниже приведены частично заполненные балансы компании на две отчетные даты, тыс. руб.

Активы	31.12.2008 г.	31.12.2007 г.
<i>I. Внеоборотные активы:</i>		
Основные средства	120	140
Незавершенное строительство	?	185
ИТОГО по разделу I	?	325
<i>II. Оборотные активы:</i>		
Запасы	156	176
Дебиторская задолженность	?	134
Денежные средства	52	46
ИТОГО по разделу II	?	356
БАЛАНС	?	681
<i>III. Капитал:</i>		
Уставный капитал	50	45

Нераспределенная прибыль	?	176
ИТОГО по разделу III	?	221
<i>IV. Долгосрочные обязательства:</i>		
Займы и кредиты	?	139
ИТОГО по разделу IV	?	139
<i>V. Краткосрочные обязательства:</i>		
Кредиторская задолженность	?	321
в том числе:		
поставщики	?	197
задолженность перед персоналом	155	124
ИТОГО по разделу V	322	321
БАЛАНС	?	681

Дополнительная информация:

1. Чистая прибыль за 2008 г. составила 94 000 руб.
2. Дивиденды, выплаченные в 2008 г., составили 67 000 руб.
3. За 2008 г. дебиторская задолженность уменьшилась на 10 000 руб.
4. В незавершенное строительство в 2008 г. было вложено 125 000 руб.

Задание

Заполните баланс на 31.12.2008 г.

Контрольные вопросы

1. Какие этапы включает учетный цикл?
2. Что представляет собой схема документирования?
3. Каков состав обязательных реквизитов первичного документа?
4. Какой период времени является отчетным годом в РФ?
5. Что включает в себя полный комплект финансовой отчетности?
6. Что показывает бухгалтерский баланс?
7. Что отражается в активе баланса?
8. Что отражается в пассиве баланса?
9. По какому принципу и как сгруппированы ресурсы организации в активе баланса?

10. По какому принципу и как сгруппированы источники образования ресурсов в пассиве баланса?
11. Чем внеоборотные активы отличаются от оборотных?
12. Что называется статьей баланса? Приведите примеры.
13. Чем объясняется равенство итогов актива и пассива баланса?
14. Как называется общий итог баланса?
15. Что такое промежуточный баланс и чем он отличается от ликвидационного?
16. Чем консолидированный баланс отличается от индивидуального?
17. Как определяется финансовый результат?
18. Какие виды прибыли раскрываются в отчете о прибылях и убытках?
19. Как называются доходы и расходы по обычным видам деятельности?
20. Как рассчитывается показатель валовой прибыли?
21. Каково предназначение отчета об изменениях капитала?
22. Чем нераспределенная прибыль отличается от чистой прибыли?
23. Каково предназначение отчета о движении капитала?
24. Как представлена информация в отчете о движении денежных средств?
25. Какие виды поступлений и выбытий денежных средств относятся к текущей деятельности?
26. Какие виды поступлений и выбытий денежных средств относятся к инвестиционной деятельности?
27. Какие виды поступлений и выбытий денежных средств относятся к финансовой деятельности?
28. Что такое пояснительная записка?
29. Какая информация содержится в пояснительной записке к годовому отчету?
30. Как взаимосвязаны показатели форм финансовой отчетности?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

1. Что из нижеперечисленного НЕ является этапом учетного цикла?
а) регистрация хозяйственных операций;

- б) составление финансовой отчетности;
 - в) разработка учетной политики;
 - г) документирование хозяйственных операций.
2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность является:
- а) закрытой;
 - б) открытой;
 - в) открытой, если организация является открытым акционерным обществом;
 - г) закрытой, если организация является субъектом малого бизнеса.
3. Какое из равенств является верным?
- а) Активы = Обязательства – Капитал;
 - б) Капитал = Активы + Обязательства;
 - в) Обязательства = Активы + Капитал;
 - г) Капитал = Активы – Обязательства.
4. Какая строка баланса относится к разделу «Активы»?
- а) «Доходы будущих периодов»;
 - б) «Дебиторская задолженность»;
 - в) «Займы и кредиты»;
 - г) «Нераспределенная прибыль».
5. К финансовой деятельности организации в отчете о движении денежных средств относится:
- а) продажа ценных бумаг других организаций;
 - б) выпуск собственных облигаций;
 - в) выплата процентов по обязательствам;
 - г) выдача кредитов организациям.
6. Что из нижеперечисленного НЕ входит в состав годовой финансовой отчетности?
- а) отчет о прибылях и убытках;
 - б) отчет об изменениях в основной деятельности;
 - в) баланс;
 - г) пояснительная записка.
7. Примером первичного документа является:
- а) книга доходов и расходов;
 - б) кассовая книга;
 - в) расходный кассовый ордер;
 - г) журнал продаж.

8. Какая строка баланса относится к разделу «Капитал»?
 - а) «Собственные акции, выкупленные у акционеров»;
 - б) «Долгосрочные финансовые вложения»;
 - в) «Расходы будущих периодов»;
 - г) «Основные средства».
9. К текущей деятельности организации в отчете о движении денежных средств относится:
 - а) выплата дивидендов;
 - б) продажа основного средства;
 - в) получение процентов по ранее выданным кредитам;
 - г) получение кредита в банке.
10. Какая форма отчетности показывает источники формирования собственного капитала организации?
 - а) баланс;
 - б) отчет о прибылях и убытках;
 - в) отчет о движении денежных средств;
 - г) отчет об изменениях капитала.
11. Активы отчетного бухгалтерского баланса подразделяются на:
 - а) постоянные и временные;
 - б) долгосрочные и краткосрочные;
 - в) внеоборотные и оборотные;
 - г) инвестиционные и текущие.
12. Какая строка баланса относится к разделу «Обязательства»?
 - а) «Денежные средства»;
 - б) «Дебиторская задолженность»;
 - в) «Займы и кредиты»;
 - г) «Расходы будущих периодов».
13. К инвестиционной деятельности организации в отчете о движении денежных средств относится:
 - а) выплаты поставщикам;
 - б) покупка нового офиса;
 - в) получение авансов от покупателей;
 - г) выкуп собственных акций.
14. Что из нижеперчисленного относится к прочим расходам в отчете о прибылях и убытках?
 - а) коммерческие расходы;

- б) проценты к уплате;
в) управленческие расходы;
г) себестоимость проданных товаров.
15. Основное балансовое уравнение в развернутом виде может быть представлено как:
- а) Активы + Доходы = Обязательства + Уставный капитал – Расходы;
б) Активы – Обязательства = Уставный капитал – Доходы – Расходы;
в) Активы + Расходы = Обязательства + Уставный капитал + Доходы;
г) Активы = Обязательства + Уставный капитал – Доходы + Расходы.
16. Какое из равенств является верным:
- а) $НПн = НПк + ЧП - \text{Дивиденды}$;
б) $НПк = НПн - ЧП + \text{Дивиденды}$;
в) $НПк = НПн + ЧП - \text{Дивиденды}$;
г) $НПн = НПк - ЧП - \text{Дивиденды}$.
17. Какая форма финансовой отчетности показывает финансовое положение организации на определенную дату?
- а) отчет о прибылях и убытках;
б) баланс;
в) отчет о движении денежных средств;
г) отчет об изменениях капитала.
18. Что из нижеперечисленного НЕ относится к резервам, накопленным в организации, в разделе «Капитал»?
- а) «Резервный капитал»;
б) «Нераспределенная прибыль»;
в) «Добавочный капитал»;
г) «Уставный капитал».
19. Конечным финансовым результатом в отчете о прибылях и убытках является:
- а) прибыль от продаж;
б) прибыль до налогообложения;
в) чистая прибыль;
г) нераспределенная прибыль.

20. К расходам по обычным видам деятельности в отчете о прибылях и убытках относятся:
- а) операционные расходы;
 - б) чрезвычайные расходы;
 - в) управленческие расходы;
 - г) косвенные расходы.

II. Вставьте пропущенные слова

1. Учетный цикл — это _____ этапов учетного процесса от _____ хозяйственных операций до _____ бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Первичный документ — письменное _____ о совершенной _____ или дающее _____ на ее совершение.
3. Учетные регистры — это таблицы специальной формы, предназначенные для _____ и _____ информации, содержащейся в принятых к учету _____.
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность — это единая _____ данных об имущественном и финансовом _____ организации и о _____ ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе _____ бухгалтерского учета по _____ формам.
5. Бухгалтерский баланс — это система _____ и _____ данных об _____ организации и _____ его формирования в _____ выражении на определенную (_____) дату.
6. По своему строению баланс имеет вид двусторонней таблицы. В левой части отражаются различные виды _____ организации, и эта часть называется — _____.
7. Правая часть баланса показывает величину _____ и _____ средств, вложенных в хозяйственную деятельность организации, и эта часть называется _____.
8. Под финансовым положением понимается наличие у предприятия _____ и противопоставленные им _____ и _____ на _____ момент времени.
9. Активы — это экономические _____, находящиеся в _____ и (или) _____ организации, и использование которых, вероятно, принесет ей в будущем _____.

10. Обязательства — это общая сумма _____ организации _____ экономических ресурсов.
11. Капитал — это совокупная величина _____ организации и _____, накопленных самой организацией.
12. Оборотные активы — это _____ средства и прочие активы, которые будут _____ в деньги в течение _____ года или обычного _____ цикла, если его продолжительность _____ 12 мес.
13. Пассив бухгалтерского баланса обычно подразделяется на следующие разделы:
 - ◆ _____;
 - ◆ _____;
 - ◆ _____.
14. По времени составления бухгалтерские балансы можно разделить на:
 - ◆ _____;
 - ◆ _____;
 - ◆ _____;
 - ◆ _____.
15. Финансовый результат (_____ или _____) определяется как _____ между _____ и _____ отчетного периода.
16. Отчет о прибылях и убытках показывает _____ деятельности организации за _____.
17. Пояснительная записка — это текстовая часть _____, которая дополняет и _____ цифровую информацию, приведенную в основных _____.
18. Текущая деятельность — это _____ деятельность, направленная на получение _____, а также иная деятельность организации, которая не относится к _____ и _____.
19. Инвестиционная деятельность связана с приобретением _____ средств и _____ активов, осуществлением долгосрочных _____, предоставлением _____ другим организациям.
20. Финансовая деятельность — деятельность, приводящая к изменениям в _____ и _____ капитале организации в результате привлечения средств, за исключением _____.

III. Определите, являются нижеприведенные утверждения верными или ошибочными

1. Если организация совершает операции, которые не могут быть оформлены типовыми документами, она может разработать свои формы первичных документов, которые должны содержать перечень обязательных реквизитов (да — нет).
2. Документирование хозяйственных операций иногда именуют первичным учетом (да — нет).
3. По объему данных бухгалтерские балансы подразделяются на индивидуальные и коллективные (да — нет).
4. Промежуточной является квартальная (иногда месячная) отчетность, составляемая нарастающим итогом с начала отчетного года (да — нет).
5. Минфином РФ в отчете о прибылях и убытках рекомендовано показывать следующие виды прибыли: валовая, до налогообложения, чистая (да — нет).
6. Прибыль (убыток) от продаж — это разность между выручкой от продаж и суммой себестоимости проданной продукции (товаров, работ, услуг) (да — нет).
7. Бухгалтерская отчетность в Российской Федерации должна составляться на русском языке, в валюте РФ (да — нет).
8. При составлении отчета о движении денежных средств выплата дивидендов относится к финансовой деятельности (да — нет).
9. Отчетной датой в РФ считается последний рабочий день каждого месяца отчетного периода (да — нет).
10. Ликвидационный баланс — это баланс для характеристики имущественного состояния организации, который составляется на дату прекращения ее деятельности как юридического лица (да — нет).
11. В отчете о прибылях и убытках выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг) показывается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей (да — нет).
12. Резервы, накопленные в организации, включают в себя резервный капитал и нераспределенную прибыль (да — нет).
13. Полный комплект бухгалтерской отчетности в РФ включает в себя: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях

- капитала, отчет о движении денежных средств и пояснительную записку (да — нет).
14. В отчете о прибылях и убытках результаты последствий чрезвычайных обстоятельств (стихийные бедствия, аварии, пожар, страховые возмещения) показываются в составе управленческих расходов (да — нет).
 15. После каждой хозяйственной операции можно составить баланс, т. е. определить финансовое состояние организации на определенный момент времени (да — нет).
 16. Левая и правая части баланса должны быть абсолютно равны, так как показывают одно и то же имущество, но сгруппированное по разным признакам (да — нет).
 17. Министерством финансов России утвержден порядок публикации годовой финансовой отчетности открытыми акционерными обществами, в соответствии с которым публикацией считается размещение баланса, отчета о прибылях и убытках и аудиторского заключения хотя бы в одном периодическом издании (да — нет).
 18. Содержание регистров бухгалтерского учета в РФ не является коммерческой тайной (да — нет).
 19. Каждый из разделов баланса включает экономически однородные виды средств и источников, которые называются счетами баланса (да — нет).
 20. Капитал — это остаточный интерес собственников в активах организации (да — нет).

Тема 3

Принципы финансового учета

Содержание темы:

- 3.1. Иерархия принципов.
- 3.2. Допущения учетной политики.
- 3.3. Требования к учетной политике.
- 3.4. Требования к финансовой отчетности.

Изучив данную тему, вы будете:

- уметь объяснить суть допущений и требований к учетной политике, к финансовой отчетности;
- понимать степень влияния принципов финансового учета на показатели финансовой отчетности.

Нормативные документы по теме:

- Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н.

Основные положения темы

3.1. Иерархия принципов

Принцип — это основное исходное положение какой-либо теории. В финансовом учете принят ряд «исходных положений», которые формируют общие подходы к учетной методологии. Они и составляют принципы бухгалтерского учета, которые под названием допущений и требований официально закреплены в нормативных документах (ПБУ 1/2008). Система принципов иерархична. Можно выделить три уровня (рис. 3.1).



Рис. 3.1

3.2. Допущения учетной политики

Последовательность учетной политики. Принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Это связано с тем, что изменение учетной политики делает бухгалтерские данные несопоставимыми и непригодными для анализа. Однако это допущение отнюдь не означает, что организация не может изменять свою учетную политику. Организация обязана информировать пользователей о причинах изменений учетной политики, проводить корректировку соответствующих данных предшествующих отчетных периодов.

Имущественная обособленность. Активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации. Иными словами, организация юридически самостоятельна по отношению к своим собственникам. Собственность организации не есть собственность учредителей, а собственность учредителей не есть собственность организации. Из этого допущения следует, что организация не пользуется имуществом своих собственников и, наоборот, ответственность по обязательствам также не пересекается.

Непрерывность деятельности означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость *ликвидации* или *существенного сокращения деятельности* и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Если предприятие ликвидируется или существенно сокращает свою деятельность, то в этот момент активы оцениваются *по текущей ликвидационной стоимости*, т. е. по сумме, которая могла бы быть получена

организацией при немедленной продаже актива за вычетом всех расходов, связанных с продажей. Стоимость использования активов обычно выше, чем их ликвидационная стоимость.

Кроме того, классификация активов на внеоборотные и оборотные, а обязательств — на краткосрочные и долгосрочные теряет смысл; более подходящей будет классификация активов по сроку возможной продажи, а для обязательств — в порядке очередности их погашения.

Временная определенность фактов хозяйственной деятельности. Это допущение имеет огромное значение, прежде всего, для определения финансовых результатов. Пользователей финансовой отчетности, как правило, интересуют результаты за определенный промежуток времени — квартал, год. Таким образом, экономическая деятельность организации разбивается на определенные временные периоды. Далее встает задача отнести те или иные факты хозяйственной деятельности к тому отчетному периоду, в котором они имели место. Чрезвычайно важным в учете является решение вопроса о том, когда доходы организации считать полученными, а расходы — понесенными.

Российские нормативы предполагают, что доходы признаются тогда, когда они реализованы. Критерий реализованности заключается в том, что получение дохода подтверждается существованием операции обмена, т. е. товары (продукция, работы, услуги) отгружены (выполнены, оказаны), обуславливая тем самым право на получение денег или других активов. Что касается расходов, то они возникают не тогда, когда платишь, а тогда, когда имел место факт их возникновения и признано обязательство их оплатить. Такой подход в учете носит название *метода начислений*.

Альтернативой методу начислений является *кассовый метод*, в соответствии с которым доходы признаются в момент поступления денежных средств, а расходы — в момент выплаты денежных средств. Однако следует помнить, что не все платежи могут быть доходами и расходами по своей сути. Например, если организация получила в коммерческом банке кредит, то получение денег не будет являться расходом и, соответственно, возврат основной суммы долга банку-кредитору не будет являться расходом. Выплата же процентов по кредиту будет являться расходом. То же самое можно сказать и по взносам учредителей в уставный капитал: такого рода поступления не будут относиться к доходам организации.

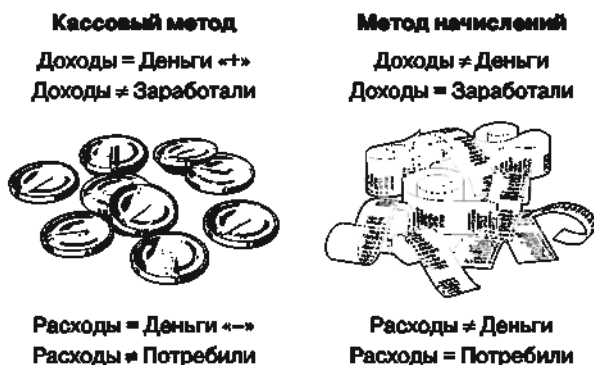


Рис. 3.2

3.3. Требования к учетной политике

Требование полноты учета — учет *всех* фактов хозяйственной деятельности.

Требование своевременности — минимальный временной разрыв между совершением хозяйственной операции и моментом ее регистрации, чтобы обеспечить способность влиять на принимаемые решения.

Требование осмотрительности предполагает большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. В основе требования заложена идея о том, что при наличии неопределенности в выборе подхода к учету того или иного события интересам пользователей в наибольшей мере будет отвечать выбор того из них, который дает менее оптимистичную картину положения вещей в организации.

Проявления осторожности разнообразны. Это оценка активов по наименьшей из возможных стоимостей, признание выручки тогда, когда полностью разрешена неопределенность по поводу поступления денежных потоков (например, организация приобрела товары для перепродажи на 100 000 руб., но в текущий момент их можно продать только за 90 000 руб. Убыток в 10 000 руб. должен быть показан в отчете о прибылях и убытках, а сами товары в балансе — 90 000 руб.).

Требование приоритета содержания над формой. Каждый отражаемый в бухгалтерском учете факт хозяйственной деятельности может быть охарактеризован с двух точек зрения:

- экономической;
- юридической.

При этом юридическая и экономическая трактовки одного и того же факта хозяйственной деятельности могут существенно различаться, что, в свою очередь, приводит к существенным различиям в финансовом положении организации. Отсюда, анализируя бухгалтерскую отчетность организации, очень важно учитывать общую ориентацию бухгалтерской методологии на отражение экономического или юридического содержания фактов хозяйственной деятельности.

В части правил учета имущества юридическая ориентация выражается в том, что порядок принятия к учету и списания имущества зависит от того, в какой момент времени организация становится его собственником или приобретает иные права на это имущество. Общее правило таково: организация должна признать имущество в балансе в момент возникновения у нее права собственности на него и списать с баланса в момент его утраты.

То, что в активе бухгалтерского баланса признается только имущество, принадлежащее организации на праве собственности, отвечает задаче оценки платежеспособности. Действительно, обеспечением погашения долгов организации может служить только имущество, принадлежащее ей на праве собственности. Именно собственное имущество можно продать и из вырученных средств расплатиться по долгам.

Однако для оценки рентабельности активы рассматриваются как имущественный потенциал организации, средства, с помощью которых она зарабатывает прибыль. И здесь с экономической позиции совершенно неважно, является ли имущество, используемое в хозяйственных процессах, собственностью организации или принадлежит ей в силу ограниченного объема прав. Основное значение имеет использование этого имущества в деятельности организации, приносящей ей доход.

Пример. Промышленное предприятие берет в аренду помещения, оборудование и начинает выпускать продукцию из материалов заказчиков (давальческого сырья). Если по результатам отчетного периода оценить рентабельность активов данного предприятия, то получится, что в пассиве баланса будет отражена прибыль, а в активе — незначительный объем запасов, денежных средств, дебиторской задолженности. Что же касается имущества, с помощью которого предприятие фактически зарабатывает прибыль, то эти активы будут отражены на забалансовых счетах: арендованные помещения и оборудование — на счете 001 «Арендованные основные средства», давальческое сырье — на счете 003 «Материалы, принятые в переработку».

Формирование актива бухгалтерского баланса по признаку права собственности, помимо оценки рентабельности, оказывает влияние и на оценку степени зависимости организации от привлеченных источников средств. Если в активе бухгалтерского баланса признается только имущество, принадлежащее предприятию на праве собственности, то и кредиторская задолженность в массиве показывает объем внешнего финансирования только тех сделок, по которым организация получает в собственность имущество. Вместе с тем если предметом деятельности организации выступает имущество, не принадлежащее ей на праве собственности, то с экономической точки зрения это означает, что ее контрагенты по данным сделкам финансируют деятельность, вкладывая деньги в соответствующие активы.

Пример. Торговая организация приобретает в собственность товары за 30 000 руб. и продает их за 40 000 руб., при этом коммерческие и управленческие расходы организации составляют 2000 руб. Таким образом, организация, инвестируя 32 000 руб. (30 000 + 2000), получает 40 000 руб. Рентабельность активов составляет:

$$(40\,000 - 32\,000) / 32\,000 = 25\%$$

Допустим, что данная организация будет работать по договору комиссии, т. е. будет получать товары от комитента и продавать их за 40 000 руб., 10 000 руб. составляет комиссионное вознаграждение организации. Издержки обращения, связанные с продажей товаров, сохраняются в той же сумме 2000 руб. Тогда рентабельность составит:

$$(10\,000 - 2000) / 2000 = 400\%$$

Такое изменение значения коэффициента рентабельности обусловлено с юридической точки зрения сменой договора, оформляющего деятельность организации, а с экономической — тем, что на 94% осуществляемая организацией деятельность финансируется комитентом. Однако из бухгалтерского баланса, в активе которого признается только имущество, принадлежащее на праве собственности, объем финансирования сделок комитентом виден не будет.

Таким образом, требование приоритета содержания над формой позволяет превратить предприятие из прибыльного в убыточное, из платежеспособного — в неплатежеспособное, и наоборот.

Требование непротиворечивости — тождество данных синтетического учета и аналитического учета.

Слово «синтез» означает соединение частей в целое, поэтому *синтетический учет* предполагает обобщенное представление данных

хозяйственной деятельности организации в денежном измерителе. Слово «анализ» означает разделение целого на части, поэтому *аналитический учет* — это подробное детализированное представление данных хозяйственной деятельности организации, как в денежном измерителе, так и в натуральных измерителях. Например, организация в своей деятельности использует различные транспортные средства (грузовые, легковые), которые являются ее основными средствами. Таким образом, перечень конкретных видов транспортных средств с указанием их стоимости и количества — это аналитический учет, а информация об общей стоимости основных средств — это синтетический учет.

Требование рациональности. Расходы на ведение бухгалтерского учета не должны превышать выгоды от использования этой информации. Должен проводиться постоянный анализ соотношения «затраты — выгоды». Однако трудно измерить выгоды, поскольку пользователями являются как внутренние, так и внешние заинтересованные лица.

3.4. Требования к финансовой отчетности

Требование полноты раскрытия информации. Предполагается, что организации при составлении финансовой отчетности строго соблюдают все нормативные форматы и требования к раскрытию информации (отчетные формы, пояснительная записка, аудиторское заключение).

Требование достоверности. Достоверной считается отчетность, составленная на основе правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Обычно соблюдение требования достоверности подтверждается наличием аудиторского заключения. Однако отсутствие аудиторского заключения не является свидетельством нарушения данного требования.

Требование нейтральности. Нейтральность означает отсутствие намерения посредством отчетности повлиять на решения только одной определенной группы пользователей.

Требование существенности. Показатель считается существенным, если может повлиять на принимаемые решения. В качестве критерия существенности может выступать величина показателя, характер показателя и обстоятельства его возникновения. Например, в компании, имеющей миллионные обороты движения денежных средств, арифметическая ошибка на 15 000 руб. может не иметь существенного значения, но выявленная кража на 15 000 руб. может быть существенным фактом.

Требование последовательности — преимущество принятых организацией содержания и форм представления финансовой отчетности

сти. Соблюдение этого принципа позволяет сопоставлять финансовые показатели организации, взятые за различные отчетные периоды.

Требование сопоставимости. Предполагается, что данные в финансовой отчетности должны быть представлены как минимум за два года — отчетный год и год, предшествующий отчетному.

Требование денежного измерения означает количественное измерение хозяйственных операций в денежных единицах, обычно в национальной валюте страны местонахождения организации.

Требование периодичности означает регулярное деление учетного процесса на фиксированные отчетные периоды — квартал, год. Это требование обеспечивает сопоставимость финансовых показателей.

Задачи с решениями

Задача № 1. Метод начислений и кассовый метод

Ниже приведен список хозяйственных операций организации:

- 23 сентября перечислена арендная плата за октябрь в сумме 25 000 руб.;
- 03 октября получены и оплачены материалы на сумму 50 000 руб. В октябре израсходовано материалов на сумму 14 000 руб.;
- 21 октября заказчиком подписан акт приема выполненных работ на 110 000 руб., деньги от заказчика по данному акту поступили на расчетный счет организации 10 ноября;
- 24 октября перечислено банку в погашение части основной суммы по кредиту 15 000 руб. и задолженности по процентам по кредиту за октябрь 4000 руб.;
- 31 октября получена предоплата от заказчиков за работу, которая будет исполнена в декабре, в сумме 85 000 руб.;
- 05 ноября выплачена зарплата за октябрь в размере 60 000 руб.

Задание

Рассчитайте финансовый результат хозяйственной деятельности организации за октябрь кассовым методом и методом начислений.

Решение

Кассовый метод. Для кассового метода определяющим является факт перечисления или получения денежных средств. Это означает, что для расчета финансового результата за октябрь надо принимать для рассмотрения все исходящие и входящие платежи только этого месяца.

Таким образом:

- 1) платеж, произведенный 23 сентября, в рассматриваемый интервал не попадает;
- 2) 03 октября был произведен платеж на сумму 50 000 руб., и хотя в данном месяце было израсходовано материалов на сумму 14 000 руб., к расчету принимается вся сумма платежа, т. е. 50 000 руб.;
- 3) 21 октября был подписан акт, а сам платеж был осуществлен только 10 ноября, поэтому он также не попадает в рассматриваемый период;
- 4) 24 октября перечислено 15 000 руб. в погашение части основной суммы по кредиту. С одной стороны, имеет место отток денежных средств, но с другой стороны, этот платеж не является расходом организации, это возврат взятого во временное пользование ресурса (денежных средств). Расходом будет плата за пользование деньгами, т. е. проценты в размере 4000 руб.;
- 5) платеж, полученный 31 октября, попадает в рассматриваемый интервал и поэтому включается в расчет финансового результата за октябрь;
- 6) выплата заработной платы 05 ноября не включается в расчет за октябрь по данному методу.

Окончательно получаем, тыс. руб.:

Доходы	85
Расходы:	
материалы	(50)
проценты	(4)
Прибыль	31

Метод начислений. Для метода начислений важен момент возникновения доходов и расходов, а не даты платежей.

Таким образом:

- 1) несмотря на тот факт, что арендная плата за октябрь в сумме 25 000 руб. была перечислена авансом, т. е. 23 сентября, расходы по аренде возникли именно в октябре, поэтому данная сумма будет отнесена на расчет финансового результата за данный месяц;
- 2) 03 октября материалов было куплено на 50 000 руб., а израсходовано в октябре только на 14 000 руб., т. е. материалы на оставшуюся сумму будут израсходованы в последующие месяцы;

- 3) 21 октября был подписан акт заказчиком, что означает признание им факта выполнения работ исполнителем и своего обязательства оплатить данную работу. Иными словами, в день подписания акта организация заработала доход в размере 110 000 руб., несмотря на то что платеж поступил только 10 ноября;
- 4) 24 октября перечислено 15 000 руб. в погашение части основной суммы по кредиту. Этот платеж не является расходом организации, это возврат взятого во временное пользование ресурса (денежных средств). Расходом будет плата за пользование деньгами за октябрь, т. е. проценты в размере 4000 руб.;
- 5) 31 октября поступила предоплата в сумме 85 000 руб. за работу, которая будет выполнена в декабре, а это значит, что и доход будет заработан в декабре и к расчету финансового результата за октябрь данная сумма никакого отношения не имеет;
- 6) заработная плата за октябрь в сумме 60 000 руб. была выплачена 05 ноября, но момент возникновения расхода по заработной плате относится именно к октябрю.

Окончательно получаем, тыс. руб.:

Доходы	110
Расходы:	
аренда	(25)
материалы	(14)
проценты	(4)
заработная плата	(60)
Прибыль	7

Задача № 2. Приоритет содержания над формой

Компания «Русское поле» продает собственный участок земли компании «Рита», занимающейся инвестициями в недвижимость. Цена продажи земли составляет 20 млн руб., а ее рыночная стоимость — 30 млн руб. По условиям договора в течение следующих 5 лет компания «Русское поле» имеет право выкупить землю обратно по первоначальной цене продажи плюс ежегодная комиссия, которая устанавливается в размере рыночной процентной ставки банка. При этом «Рита» не имеет права требовать от компании «Русское поле» обратного выкупа земли. Бухгалтер компании «Русское поле» предлагает отобразить данную операцию в отчетности как сделку купли-продажи.

Задание

1. Объясните экономическую суть вышеприведенной хозяйственной операции.
2. Покажите, как повлияет данная хозяйственная операция на соответствующие показатели финансовой отчетности, при условии, что операция будет отражена в учете исходя из ее экономической сути, а не юридической формы.

Решение

1. Суть операции — это не сделка купли-продажи земли, а привлечение кредита 20 млн руб. под залог земельной собственности. В отчетности сделка должна быть отражена не как операция купли-продажи (т. е. не по своей юридической форме), а как привлечение финансирования.

Аргументы в пользу такого подхода:

- компания «Русскос поле», как и ранее, контролирует актив, т. е. имеет возможность извлечь выгоду из роста стоимости земли, сохраняет риски и преимущества владения активом. Следовательно, актив должен быть признан в балансе;
 - продажа осуществляется по цене ниже рыночной (существует связанная операция);
 - компания «Русскос поле» платит комиссию как обычный заемщик на основании банковской ставки процента;
 - компания «Русское поле» имеет право, но не обязана выкупить землю (погасить кредит) в любой момент.
2. Отражение в финансовой отчетности (выдержки).

Баланс, млн руб.

Внеоборотные активы:	
Основные средства	20
Оборотные активы:	
Денежные средства	20
Долгосрочные обязательства:	
Кредиты и займы	$20 + 20 \times (\%)$

Отчет о прибылях и убытках, млн руб.

Прочие расходы	$20 \times (\%)$
----------------	------------------

Вывод

В учете компании «Русское поле»: земля остается на балансе; полученные денежные средства от компании «Рита» образуют долгосрочную кредиторскую задолженность; производится регулярное начисление процентов. Важно, что данная операция не учитывается как сделка купли-продажи земли и, соответственно, нет финансового результата от продаж.

Задача № 3. Приоритет содержания над формой

01.01.2005 г. занасы компании «Лесной комплекс» включали выдержанные лесоматериалы, которые 2 года назад были приобретены данной компанией за 12 млн руб. и поставлены на учет. По состоянию на 01.01.2005 г. их рыночная цена составляла 20 млн руб. Данные лесоматериалы будут проданы мебельной фабрике для изготовления высококачественной мебели только через 3 года.

01.01.2005 г. компания «Лесной комплекс» заключила договор с компанией «Лескомсрвис» о продаже лесоматериалов за 15 млн руб. В течение последующих 3 лет компания «Лесной комплекс» имеет право выкупить лесоматериалы обратно за 15 млн руб. плюс проценты из расчета 10% годовых. «Лесной комплекс» планирует выкупить лесоматериалы 31.03.2007 г. и сразу же перепродать их за 25 млн руб.

Задание

1. Подготовьте в отношении этих операций выдержки из отчетов о прибылях и убытках за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2005 г., 2006 г. и 2007 г., а также из балансов по состоянию на эти даты (остатки денежных средств в балансе показывать не нужно) при условии, что:
 - ♦ «Лесной комплекс» учитывает эти операции исходя из их юридической формы;
 - ♦ «Лесной комплекс» учитывает эти операции исходя из их экономической сути.
2. Постройте графики финансового результата и нераспределенной прибыли / непокрытого убытка компании «Лесной комплекс» за 2005–2007 гг.

Решение

Учет операций исходя из юридической формы. Поскольку с юридической точки зрения факт купли-продажи предусматривает переход

права собственности на лесоматериалы от «Лесного комплекса» к «Лескомсервису», то на балансе по состоянию на 31.12.2005 г. запасы отражаться не будут. В 2005 г. лесоматериалы были проданы за 15 млн руб., а учтены ранее в сумме 12 млн руб. Значит, прибыль от реализации в размере 3 млн руб. будет включена в нераспределенную прибыль за 2005 г. В 2006 г. компания деятельность по купле-продаже не производила, финансовый результат будет равен 0, структура баланса останется неизменной. В 2007 г. был произведен выкуп лесоматериалов по цене 19,5 млн руб., так как помимо стоимости самих лесоматериалов организация «Лесной комплекс» заплатила проценты за 3 года — 4,5 млн руб., что привело к удорожанию товара. С учетом выручки от реализации в размере 25 млн руб. и себестоимости, равной 19,5 млн руб., прибыль от операции в 2007 г. составило 5,5 млн руб., что увеличило нераспределенную прибыль в балансе за 2007 г. до 8,5 млн руб.

Выдержки из отчетов, млн руб.

Баланс:	31.12. 2005 г.	31.12.2006 г.	31.12.2007 г.
Запасы	0	0	0
Нераспределенная прибыль/ непокрытый убыток	3	3	8,5
Отчет о прибылях и убытках:	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Выручка	15	0	25
Себестоимость продаж	(12)	0	(19,5)
Прибыль (убыток)	3	0	5,5

Учет операций исходя из экономической сути. С экономической точки зрения передача товаров «Лескомсервису» на платной и возвратной основе на срок 3 года представляет собой привлечение долгосрочных финансовых ресурсов, а не сделку купли-продажи. Запасы в данном случае выступают в качестве обеспечения по сделке. В пользу этого аргумента говорит и то, что запасы переданы «Лескомсервису» по стоимости ниже рыночной, которая составляет 20 млн руб. При этом «Лесной комплекс» также контролирует актив, что позволяет учитывать его на балансе. Поскольку нет факта совершения сделки купли-продажи в 2005 г., то отсутствует выручка от реализации, а «Лесной комплекс» лишь начисляет «Лескомсервису» проценты за пользование денежными средствами. Ежегодный убыток в размере 1,5 млн руб. (10% годовых

от 15 млн руб.) накапливается в балансе в виде непокрытого убытка. К концу 2006 г. сумма непокрытого убытка составит уже 3 млн руб.

В 2007 г. «Лесной комплекс» погашает долгосрочный займ, уплачивая при этом общую сумму процентов за 3 года в размере 4,5 млн руб. Поскольку товар был сразу реализован за 25 млн руб., то получим:

Выдержки из отчетов, млн руб.

Баланс:	31.12. 2005 г.	31.12.2006 г.	31.12.2007 г.
Запасы	12	12	0
Нераспределенная прибыль/ непокрытый убыток	(1,5)	(3)	8,5
Займы и кредиты	16,5	18,0	0
Отчет о прибылях и убытках:	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Выручка	0	0	25
Себестоимость продаж	0	0	(12)
Прочие расходы	(1,5)	(1,5)	(1,5)
Прибыль (убыток)	(1,5)	(1,5)	11,5

Финансовый результат в размере 11,5 млн руб. покрывает непокрытый убыток прошлых лет в размере 3 млн руб. и на 31.12.2007 г. нераспределенная прибыль составит 8,5 млн руб.

Построим графики финансового результата (прибыли, убытка) и нераспределенной прибыли / непокрытого убытка компании «Лесной комплекс» за 2005–2007 гг. (рис. 3.3, 3.4).

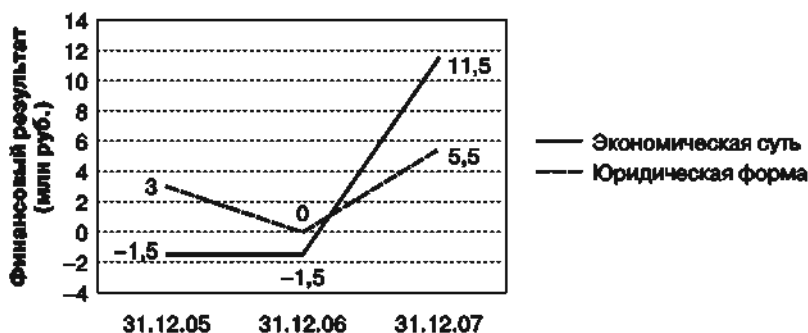


Рис. 3.3

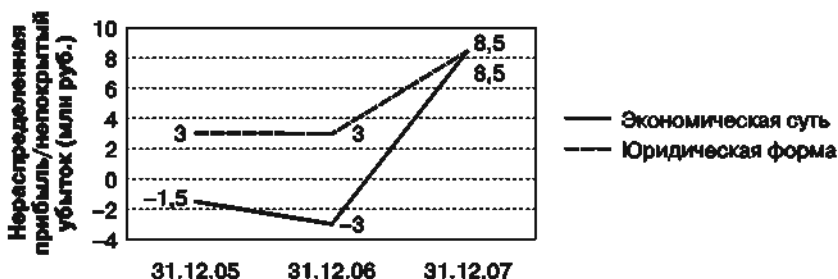


Рис. 3.4

Задачи для самостоятельной работы

Задача № 1. Кассовый метод и метод начислений

Ниже приведен список хозяйственных операций организации:

- 21 февраля перечислена арендная плата за март в сумме 24 000 руб.;
- 05 марта получены и оплачены материалы на сумму 55 000 руб. В марте израсходовано материалов на сумму 21 000 руб.;
- 10 марта неречислены банку проценты за февраль по кредитному договору на сумму 12 000 руб.;
- 19 марта заказчиком подписан акт приема выполненных работ в сумме 120 000 руб., деньги от заказчика по данному акту поступили на расчетный счет организации 03 апреля;
- 28 марта получена предоплата от заказчиков за работу, которая будет исполнена в мае, в размере 152 000 руб.;
- 05 апреля вынчлена зарплата за март в сумме 49 000 руб.

Задание

Рассчитайте финансовый результат хозяйственной деятельности организации за март кассовым методом и методом начислений.

Задача № 2. Кассовый метод и метод начислений

Ниже приведен список хозяйственных операций организации:

- 21 мая перечислена плата за потребление электроэнергии в июне в сумме 12 000 руб.;
- 06 июня получены и оплачены материалы на сумму 40 000 руб. В июне израсходовано материалов на сумму 18 000 руб.;

- 08 июня выплачена заработная плата за май в сумме 38 000 руб.;
- 11 июня перечислены банку проценты за май по кредитному договору на сумму 6000 руб.;
- 14 июня организация перечислила банку 10 000 руб. в погашение задолженности по основной сумме долга по кредитному договору;
- 16 июня заказчиком подписан акт приемки выполненных работ в сумме 90 000 руб., деньги от заказчика по данному акту поступили на расчетный счет организации 10 июля;
- 23 июня получена предоплата от заказчиков за работу, которая будет исполнена в июле, в размере 130 000 руб.;
- 28 июня перечислена плата за водоснабжение в июне в сумме 2000 руб.;
- 05 июля выплачена зарплата за июнь в сумме 42 000 руб.

Задание

Рассчитайте финансовый результат хозяйственной деятельности организации за июнь кассовым методом и методом начислений.

Задача № 3. Приоритет содержания над формой

01.01.2006 г. запасы компании «Наша марка» включали партию выдержанного красного вина, которая 2 года назад была приобретена за 580 000 руб. По состоянию на 01.01.2006 г. рыночная цена данной партии вина составляла 710 000 руб. 01.01.2006 г. компания «Наша марка» заключила договор с компанией «Кристалл» о продаже данной партии вина за 600 000 руб. В течение последующих 3 лет компания «Наша марка» имеет право выкупить данную партию вина обратно за 600 000 руб. плюс проценты из расчета 18% годовых. «Наша марка» выкупила вино 31.12.2008 г. и сразу продала всю партию за 1 500 000 руб.

Задание

Подготовьте в отношении этих операций выдержки из отчетов о прибылях и убытках за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2006 г., 2007 г. и 2008 г., а также из балансов по состоянию на эти даты (остатки денежных средств в балансе показывать не нужно) при условии, что:

- «Наша марка» учитывает эти операции исходя из их юридической формы;
- «Наша марка» учитывает эти операции исходя из их экономической сути.

Задача № 4. Приоритет содержания над формой

01.01.2006 г. запасы компании «Мир» включали партию товара, балансовая стоимость которой составляла 860 000 руб. По состоянию на 01.01.2006 г. рыночная цена аналогичной партии товара составляла 900 000 руб. 01.01.2006 г. компания «Мир» заключила договор с компанией «Риал» о продаже данной партии товара за 870 000 руб. В течение последующих 3 лет компания «Мир» имеет право выкупить данную партию товара обратно за 870 000 руб. плюс проценты из расчета 14% годовых. Компания «Мир» выкупила свой товар обратно 31.12.2008 г.

Задание

1. Подготовьте в отношении этих операций выдержки из отчетов о прибылях и убытках за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2006 г., 2007 г. и 2008 г., а также из балансов по состоянию на эти даты (остатки денежных средств в балансе показывать не нужно) при условии, что:
 - ♦ «Мир» учитывает эти операции исходя из их юридической формы;
 - ♦ «Мир» учитывает эти операции исходя из их экономической сути.
2. Постройте графики финансового результата и нераспределенной прибыли / непокрытого убытка компании «Мир» за 2006–2008 гг.

Задача № 5. Допущение непрерывности деятельности

Компания находится в процессе ликвидации. Бухгалтерские данные на текущий момент таковы, руб.:

АКТИВЫ	
Нематериальные активы	51 000
Основные средства	148 000
Товарно-материальные запасы	114 700
Дебиторская задолженность	62 600
Денежные средства	18 400
БАЛАНС	394 700

КАПИТАЛ	
Уставный капитал	200 000
Нераспределенная прибыль	24 700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Долгосрочные займы и кредиты	64 800
Краткосрочная кредиторская задолженность	105 200
БАЛАНС	394 700

Дополнительная информация:

1. Товарно-материальные запасы продаются по цене, которая составляет 85% от их балансовой стоимости.
2. 12% дебиторской задолженности получить будет невозможно.
3. Основные средства продаются на 40 000 руб. дороже их балансовой стоимости.
4. Нематериальные активы продаются за 65 000 руб.
5. Необходимо дополнительно отразить в балансе задолженность по заработной плате в размере 2410 руб. и задолженность по процентам за банковский кредит в размере 5260 руб.

Задание

Рассчитайте сумму денежных средств, которая останется в распоряжении акционеров после продажи имущества, получения дебиторской задолженности и выплат по всем обязательствам.

Контрольные вопросы

1. Каково общее предназначение принципов финансового учета?
2. Каковы количество и уровни принципов финансового учета?
3. Что означает допущение имущественной обособленности?
4. Чем метод начислений отличается от кассового метода?
5. Могут ли организации в РФ использовать в учете кассовый метод?
6. Каково назначение допущения непрерывности деятельности организации?
7. Что произойдет с финансовой отчетностью организации в случае отказа от допущения непрерывности деятельности?

8. Что означает требование полноты учетной политики?
9. Что означает требование своевременности?
10. Что означает требование осмотрительности?
11. Как проявляется в учете применение требования осмотрительности?
12. Что означает требование приоритета содержания над формой?
13. Какова взаимосвязь между требованием приоритета содержания над формой и требованием осмотрительности?
14. Что означает требование непротиворечивости?
15. Что означает требование рациональности?
16. Что означает требование полноты раскрытия информации?
17. Что означает требование достоверности?
18. Что означает требование нейтральности?
19. Что означает требование существенности?
20. Что может выступать в качестве фактора существенности?
21. Что означает требование последовательности?
22. Что означает требование сопоставимости?
23. Есть ли среди требований к учетной политике доминирующие или все требования равнозначны?
24. Как будут представлены ежегодные финансовые отчеты организации, если она, соблюдая требование последовательности, не будет соблюдать требование сопоставимости?
25. Что означает требование неериодичности?
26. Что означает требование денежного измерения?
27. Если организация составляет финансовую отчетность ежеквартально и не составляет ежемесячно, то можно ли сказать, что данная организация нарушает требование периодичности?
28. Организация составляет два комплекта финансовой отчетности: один — по российским стандартам учета, а второй — по международным стандартам учета. Можно ли сказать, что в этом случае данная организация нарушает принцип нейтральности?
29. Каким образом руководство организации может оценить соблюдение требования рациональности?
30. Каким образом заинтересованные внешние пользователи финансовой отчетности могут проверить, что организации не нарушают требование непротиворечивости?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

1. Какого уровня НЕ существует в иерархии принципов финансового учета?
 - а) требования к финансовой отчетности;
 - б) требования к учетной политике;
 - в) допущения финансовой отчетности;
 - г) допущения учетной политики.
2. При использовании какого из методов признания доходов и расходов последние признаются в момент поступления / выплаты денежных средств?
 - а) кассовый метод;
 - б) метод начислений;
 - в) метод приоритета содержания над формой;
 - г) метод непрерывности деятельности организации.
3. Требование осмотрительности означает применение способов учета, обеспечивающих большую готовность признания в финансовом учете:
 - а) доходов и активов;
 - б) доходов и обязательств;
 - в) расходов и активов;
 - г) расходов и обязательств.
4. Требование последовательности учетной политики означает, что:
 - а) методы учета, используемые предприятием, никогда не изменяются;
 - б) одинаковые методы учета используются всеми предприятиями одной отрасли;
 - в) изменение методов учета обязательно отражается в приложениях к финансовой отчетности с объяснением причин и оценкой последствий;
 - г) не существует альтернативных способов учета.
5. Допущение непрерывности деятельности означает, что:
 - а) деятельность предприятия будет прибыльной в предстоящем году;

- б) предприятие не планирует участия в слиянии и поглощении бизнеса;
 - в) предприятие не планирует существенно сокращать свою деятельность в ближайшем будущем;
 - г) высшее руководство не будет меняться в течение следующего года.
6. Под полнотой учетной политики понимается обеспечение отражения в учете:
- а) всех фактов хозяйственной деятельности, влияющих на финансовый результат;
 - б) всех фактов хозяйственной деятельности;
 - в) всех фактов хозяйственной деятельности, которые не противоречат действующему законодательству;
 - г) всех фактов хозяйственной деятельности, оформленных соответствующими оправдательными документами без исправлений.
7. Какого требования к учетной политике НЕ существует?
- а) требования своевременности;
 - б) требования рациональности;
 - в) требования осмотрительности;
 - г) требования достоверности.
8. Метод начислений:
- а) означает, что расходы учитываются по мере их оплаты;
 - б) означает, что доходы и расходы признаются по факту совершения операции, а не на основе денежных потоков;
 - в) означает, что активы учитываются по рыночной стоимости;
 - г) означает, что доходы учитываются по мере поступления денежных средств от покупателей и заказчиков.
9. Под рациональностью понимается экономное ведение учета исходя из:
- а) организационно-правовой формы организации;
 - б) требования соблюдения действующего законодательства;
 - в) условий хозяйственной деятельности и величины организации;
 - г) потребностей в информации внешних пользователей.
10. В августе организация изготовила партию офисной мебели. В октябре покупатель заказал эту партию, заключив договор на покупку. Доставка мебели покупателю была произведена в ноябре, а денеж-

ные средства за покупку поступили продавцу в декабре. Выручку от реализации мебели по методу начислений следует учесть в:

- а) декабре;
 - б) ноябре;
 - в) октябре;
 - г) августе.
11. Требование сопоставимости означает, что данные в финансовой отчетности должны быть представлены как минимум за:
- а) 5 лет;
 - б) 4 года;
 - в) 3 года;
 - г) 2 года.
12. Требование непротиворечивости учетной политики означает:
- а) что организация по результатам проверки получила положительное безоговорочное аудиторское заключение;
 - б) что учетная политика за последний отчетный год не претерпела существенных изменений;
 - в) тождество данных аналитического и синтетического учета;
 - г) тождество данных финансовой отчетности для различных групп заинтересованных пользователей.
13. Допущение имущественной обособленности означает, что организация:
- а) юридически самостоятельна по отношению к своим работникам;
 - б) юридически самостоятельна по отношению к своим собственникам;
 - в) не имеет просроченной задолженности перед государством по налогам;
 - г) не выступает в качестве поручителя по обязательствам третьих лиц.
14. Требование нейтральности финансовой отчетности означает отсутствие намерения посредством отчетности:
- а) скрыть факты отрицательных результатов финансовой деятельности;
 - б) повлиять на решения только одной определенной группы пользователей;
 - в) максимально снизить налоговую нагрузку;

- г) скрыть факт несоответствия данных синтетического и аналитического учета.
15. Требование периодичности финансовой отчетности обеспечивает ее:
- а) последовательность;
 - б) нейтральность;
 - в) достоверность;
 - г) сопоставимость.
16. В качестве критерия существенности может выступать:
- а) характер показателя;
 - б) величина показателя;
 - в) обстоятельства возникновения показателя;
 - г) все вышеперечисленное.
17. Характерным признаком несоответствия экономического содержания операций и их юридической формы является:
- а) совершение операций, не относящихся к основной деятельности организации;
 - б) совершение операций по ценам, отличающимся от среднерыночных;
 - в) совершение операций между ближайшими родственниками;
 - г) совершение операций накануне окончания отчетного периода.
18. Могут ли организации в РФ использовать в своей учетной политике одновременно и кассовый метод, и метод начислений?
- а) могут;
 - б) не могут;
 - в) могут только в первые 2 года своей деятельности с момента образования;
 - г) не могут, только если являются открытыми акционерными обществами.
19. Организация начисляет заработную плату своим сотрудникам в последний день каждого месяца, а выплачивает ее в начале следующего месяца. Можно ли сказать, что данная организация нарушает метод начислений?
- а) нет;
 - б) да;
 - в) да, если это происходит в конце отчетного года;

- г) нет, если заработная плата за декабрь выплачивается до 1 января, т. е. до начала следующего отчетного года.
20. Финансовую отчетность компании можно считать достоверной, если:
- а) данная отчетность открыта, т. е. доступна к изучению для всех групп заинтересованных пользователей;
 - б) нет претензий со стороны налоговых органов;
 - в) имеется аудиторское заключение;
 - г) в высших органах управления компанией нет близких родственников.

II. Вставьте пропущенные слова

1. Организация обязана информировать _____ о причинах _____ учетной политики, проводить _____ соответствующих данных _____ отчетных периодов.
2. В качестве критерия существенности может выступать _____ показателя, _____ показателя и _____ его возникновения.
3. Метод начислений означает, что _____ признаются тогда, когда они _____ (заработаны), а расходы — тогда, когда имел место факт их _____.
4. Каждый отражаемый в бухгалтерском учете факт хозяйственной деятельности может быть охарактеризован с двух точек зрения:
 - ◆ _____;
 - ◆ _____.
5. Требование своевременности означает наличие _____ временного _____ между _____ хозяйственной операцией и моментом ее _____, чтобы обеспечить способность _____ на принимаемые решения.
6. Допущение непрерывности деятельности означает, что организация будет _____ свою деятельность в обозримом будущем и у нее _____ намерения и необходимость _____ или _____ и, следовательно, _____ будут _____ в установленном порядке.
7. Требование непротиворечивости означает _____ данных _____ учета и _____ учета.
8. Кассовый метод предполагает, что доходы признаются в момент _____, а расходы — в момент _____.

9. Требование осмотрительности предполагает большую готовность к признанию _____ и _____, чем возможных _____ и _____.
10. Требование рациональности означает, что _____ на ведение бухгалтерского учета не должны превышать _____ от _____ этой информации.
11. Из допущения имущественной обособленности следует, что _____ не пользуется _____ своих собственников и _____, ответственность по _____ также не пересекается.
12. Требование нейтральности означает _____ намерения посредством _____ повлиять на _____ только одной определенной группы _____.
13. Система принципов бухгалтерского учета иерархична. Можно выделить три уровня:
- ◆ _____;
 - ◆ _____ к _____;
 - ◆ _____ к _____.
14. При наличии неопределенности в _____ подхода к учету того или иного события _____ пользователей в _____ мере будет отвечать выбор того из них, который дает _____ картину положения вещей в организации.
15. В части правил учета имущества юридическая ориентация выражается в том, что организация должна _____ имущество в балансе в момент _____ у нее _____ на него и списать с баланса в момент его _____.
16. Требование полноты раскрытия информации означает, что при _____ финансовой отчетности организация должна строго _____ все нормативные _____ и требования к _____.
17. Требование денежного измерения означает _____ измерение хозяйственных операций в _____ единицах — обычно, в _____ страны _____ организации.
18. Достоверной считается отчетность, составленная на основе _____, установленных _____ по бухгалтерскому учету, что обычно подтверждается наличием _____.
19. Требование сопоставимости означает, что _____ в финансовой отчетности должны быть представлены как _____ за _____ года — отчетный год и год, _____.

20. Если предприятие ликвидируется или существенно _____ свою деятельность, то в этот момент _____ оцениваются по _____ стоимости, т. е. по сумме, которая могла бы быть получена организацией при _____ продаже актива за _____ всех расходов, связанных с продажей.

III. Определите, являются нижеприведенные утверждения верными или ошибочными

1. В соответствии с допущением имущественной обособленности организация юридически самостоятельна по отношению к своим сотрудникам (да — нет).
2. Юридическая и экономическая трактовки одного и того же факта хозяйственной деятельности могут существенно различаться, что приводит к существенным различиям в финансовом положении организации (да — нет).
3. Организация для участия в листинге на фондовых биржах США составила отчетность по американским общепринятым стандартам. При сравнении данной финансовой отчетности с отчетностью, составленной в соответствии с ПБУ РФ, были выявлены значительные различия. Таким образом, можно сделать вывод о том, что организация нарушила принцип нейтральности (да — нет).
4. Организация получила предоплату от заказчика за услуги, которые будут оказаны ею в следующем отчетном периоде, и сразу признала всю сумму как выручку. Это свидетельствует о том, что организация использует в учете кассовый метод (да — нет).
5. Организация начислила заработную плату сотрудникам 30 июня, а выплатила 4 июля. В соответствии с методом начислений сумма расходов на заработную плату за июнь будет учтена при составлении финансовой отчетности за второй квартал (да — нет).
6. Требование осмотрительности предполагает большую готовность к признанию расходов и активов, чем возможных доходов и обязательств (да — нет).
7. Организация в своей финансовой отчетности представила данные за предыдущие 5 лет своей деятельности. Она нарушила требование сопоставимости, согласно которому данные должны быть представлены только за 2 предыдущих года деятельности (да — нет).

8. В финансовом учете принят ряд принципов, которые формируют общие подходы к учетной методологии (да — нет).
9. Организация составила и представила заинтересованным пользователям все финансовые отчеты, но при этом не стала включать в пояснительную записку основные положения учетной политики, ссылаясь на то, что эта информация может привести к недружественному поглощению конкурентом. Данная компания нарушила требование полноты раскрытия информации (да — нет).
10. Допустим, что в соответствии с законодательством организация не обязана проводить аудиторскую проверку своей деятельности, поэтому ее комплект годовой финансовой отчетности не содержал аудиторского заключения. Данная организация нарушила требование достоверности (да — нет).
11. Руководство швейной фабрики по пошиву детской одежды решило существенно изменить ассортимент выпускаемых изделий: вместо изделий для новорожденных выпускать подростковую спортивную одежду. Это означает, что допущение непрерывности деятельности не нарушено (да — нет).
12. Организация приобрела товары для перепродажи на сумму 200 000 руб. На момент составления годовой финансовой отчетности их рыночная стоимость составляла не более 180 000 руб. В соответствии с требованием осмотрительности организация должна была показать убыток в сумме 20 000 руб. в отчете о прибылях и убытках, а сами товары в балансе — в сумме 180 000 руб. (да — нет).
13. Стоимость использования активов обычно выше, чем их ликвидационная стоимость (да — нет).
14. Требование приоритета содержания над формой позволяет превратить предприятие из прибыльного в убыточное, из неплатежеспособного — в платежеспособное, и наоборот (да — нет).
15. Организация в своей деятельности использует различные транспортные средства (грузовые, легковые), которые являются ее основными средствами. Перечень конкретных видов транспортных средств с указанием их стоимости и количества и является синтетическим учетом, а информация об общей стоимости основных средств — аналитическим учетом (да — нет).
16. В компании, имеющей миллионные обороты движения денежных средств, арифметическая ошибка на 15 000 руб. может не иметь

- существенного значения, но выявленная кража на 15 000 руб. может быть существенным фактом (да — нет).
17. В текущем отчетном году в деятельности организации были использованы новые виды ресурсов, которые привели к появлению статей в активе баланса, которых в предыдущие отчетные годы не было. В результате получается, что преемственность в представлении баланса нарушена, а это означает несоблюдение требования последовательности (да — нет).
 18. Экономическая деятельность организации разбивается на фиксированные отчетные периоды (да — нет).
 19. В ликвидационном балансе более подходящей будет классификация активов по сроку возможной продажи, а для обязательств — в порядке очередности их погашения (да — нет).
 20. Организация для проведения своих рекламных акций периодически привлекает группу студентов. Договор возмездного оказания услуг по распространению рекламной продукции с ними не заключается. Со студентами была достигнута устная договоренность, что вознаграждение им будет выдаваться рекламируемой продукцией организации. В данной ситуации требование полноты учета не нарушается (да — нет).

Тема 4

Счета и двойная запись

Содержание темы:

- 4.1. Три ключевых вопроса бухгалтерского анализа хозяйственных операций.
- 4.2. Понятие бухгалтерского счета.
- 4.3. Классификация бухгалтерских счетов.
- 4.4. План счетов бухгалтерского учета.
- 4.5. Система двойной записи.
- 4.6. Оборотно-сальдовый баланс.
- 4.7. Алгоритм бухгалтерского анализа хозяйственных операций.
- 4.8. Четыре типа хозяйственных операций по отношению к балансу.

Изучив данную тему, вы сможете:

- объяснить структуру и классификацию бухгалтерских счетов;
- анализировать хозяйственные операции в системе двойной записи;
- составлять оборотно-сальдовый баланс;
- различать четыре типа хозяйственных операций по отношению к балансу.

Нормативные документы по теме:

- Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (в последней редакции Приказа Минфина РФ № 38н).

Основные положения темы

4.1. Три ключевых вопроса бухгалтерского анализа хозяйственных операций

Хозяйственные операции — это факты хозяйственной деятельности, влияющие на финансовое положение организации и отражаемые в учете.

В процессе бухгалтерского анализа хозяйственных операций необходимо ответить на три ключевых вопроса:

- 1) *когда произошла* та или иная хозяйственная операция (вопрос идентификации);
- 2) *каково стоимостное выражение* хозяйственной операции (вопрос оценки);
- 3) *как должна быть классифицирована* хозяйственная операция (вопрос классификации).

Идентификация заключается в том, чтобы решить, в какие моменты времени должна быть зарегистрирована хозяйственная операция.

Пример. Рассмотрим хозяйственную операцию по приобретению офисной мебели для управленческих нужд.

1. 05 марта организация «М» решила купить офисную мебель для управленческих нужд.
2. 16 марта организация «М» подписала договор купли-продажи с продавцом мебели.
3. 18 марта организация «М» перечислила продавцу по договору денежные средства в качестве предоплаты за офисную мебель.
4. 21 марта организация «М» получила мебель от продавца.
5. 22 марта организация «М» приступила к сборке и установке собственными силами мебели на рабочие места.
6. 25 марта установку мебели на рабочие места закончили, и был подписан акт о вводе мебели в эксплуатацию.
7. 26 марта сотрудники организации «М» начали эксплуатировать новую мебель.

Вопрос: какие из вышеперечисленных действий должны быть зарегистрированы в бухгалтерском учете организации «М»?

Ответ: 18 марта — перечисление денежных средств; 21 марта — фактическое получение мебели; 25 марта — ввод мебели в эксплуатацию.

Оценка представляет собой способ денежного измерения элементов финансовой отчетности. Оценка — самая противоречивая проблема в бухгалтерском учете. Существуют различные способы оценок. Выбор способа оценки зависит от вида объекта бухгалтерского учета и от его учетного состояния (в момент первоначального признания, при составлении финансовой отчетности, для налоговых расчетов, в случае ликвидации).

Пример. Рассмотрим хозяйственную операцию по продаже здания.

1. Организация очень хочет продать принадлежащее ей здание за 60 млн руб.
2. Для уплаты налога на недвижимость это здание имеет балансовую стоимость 40 млн руб.
3. Здание застраховано на сумму в 50 млн руб.
4. Один потенциальный покупатель готов купить здание за 54 млн руб., а другой — за 56 млн руб.
5. По подсчетам независимого оценщика, текущая рыночная стоимость здания составляет 57 млн руб.
6. Договор купли-продажи здания был заключен на сумму 58 млн руб. Сделка состоялась.

Вопрос: какие из вышеперечисленных оценок здания будут использоваться при учете операции продажи?

Ответ: 58 млн руб., так как эта оценка является результатом операции продажи здания и подтверждена соответствующими документами; 40 млн руб., так как это балансовая стоимость.

Классификация — это запись хозяйственных операций в системе счетов. Классификация влияет на финансовое положение и результаты деятельности организации.

Пример. Приобретение инструмента может быть классифицировано как: расходы на ремонт; расходы на продажу; приобретение товаров для перепродажи; покупка основных средств.

4.2. Понятие бухгалтерского счета

Из предыдущего параграфа следует, что для бухгалтерского учета любой хозяйственной операции необходимо определить ее дату, сумму и задействованные в ней счета.

Счет — это основная единица хранения информации в бухгалтерском учете.

Счета открываются для учета *движения* (увеличения или уменьшения) элементов финансовой отчетности (активов, обязательств, капитала, доходов и расходов).

Счета представляют собой таблицу Т-образной формы, левая сторона которой называется *дебет* и обозначается буквой «Д», а правая — *кредит* и обозначается буквой «К». Две стороны счета нужны для раздельного учета на каждой стороне соответствующего движения: увеличения (+), уменьшения (-) (рис. 4.1).

Счета, предназначенные для учета активов и расходов организации, называются *активными*. Счета, предназначенные для учета капитала, включая доходы, и обязательств называются *пассивными*.



Рис. 4.1

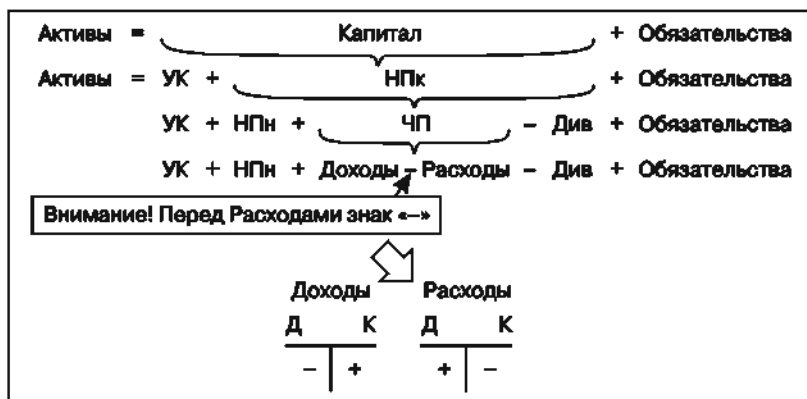


Рис. 4.2

УК — уставный капитал; НПн — нераспределенная прибыль на начало периода;
 НПк — нераспределенная прибыль на конец периода; ЧП — чистая прибыль;
 Див — дивиденды

Несмотря на то что счета расходов находятся в пассиве баланса, движение по этим счетам осуществляется по формуле активного счета. Это связано с тем, что в основном балансовом уравнении перед расходами стоит знак «-», который, соответственно, изменяет все знаки в оборотах по счетам расходов на противоположные.

Каждый счет имеет свое название: например, «Основные средства», «Материалы», «Расчетный счет», «Уставный капитал», «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Продажи» и т. д.

Назначение счета — это не только сбор и отражение всех количественных изменений, но и возможность выводить на любой момент остаток, который носит название *сальдо*.

Существуют понятия: *сальдо начальное* — остаток на начало периода (день, месяц, квартал, год) и *сальдо конечное* — остаток на конец периода. Сальдо может быть дебетовым и кредитовым. На активных счетах сальдо может быть только дебетовым, на пассивных счетах — только кредитовым.

Итоги записей движения по счетам (увеличений или уменьшений) без сальдо называют *оборотами*. Обороты также могут быть дебетовыми и кредитовыми (рис. 4.3).

Активный счет		Пассивный счет	
Д	К	Д	К
Сн = 100			Сн = 75
50	10	20	40
30	25	18	30
120	15	12	12
Од = 50 + 30 + 120 = 200	Ок = 10 + 25 + 15 = 50	Од = 20 + 18 + 12 = 50	Ок = 40 + 30 + 12 = 82
Ск = 100 + 200 - 50 = 250			Ск = 75 + 82 - 50 = 107
Активный счет: Ск = Сн + Од - Ок		Пассивный счет: Ск = Сн - Од + Ок	

Рис. 4.3

Сн, Ск — сальдо начальное, сальдо конечное;
Од, Ок — оборот по дебету и оборот по кредиту счетов соответственно

Следует отметить, что в практике бухгалтерского учета применяют также *активно-пассивные счета*. Это связано с постоянно меняющимися условиями хозяйственных отношений: например, дебиторы могут стать кредиторами и наоборот. К активно-пассивным счетам традиционно относятся счета для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, с разными дебиторами

и кредиторами, с учредителями, с персоналом. Сальдо по таким счетам может быть как по дебету, так и по кредиту, а также одновременно и по дебету и кредиту счета (развернутое сальдо). При составлении баланса дебетовое сальдо активно-пассивного счета относят в актив, а кредитовое — в пассив.

Пример. Организация заключила два договора с разными поставщиками на приобретение материалов. По первому договору поставщик поставил партию товара на сумму 100 000 руб. По второму договору организация произвела предоплату на сумму 60 000 руб. Через несколько дней первому поставщику организация частично оплатила поставку на сумму 40 000 руб., а от второго поставщика получила материалы в счет аванса на сумму 30 000 руб.

В результате совершенных хозяйственных операций на счете № 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» образуется развернутое сальдо: по дебету и кредиту счета одновременно.

Отразим данную ситуацию на схеме (рис. 4.4).

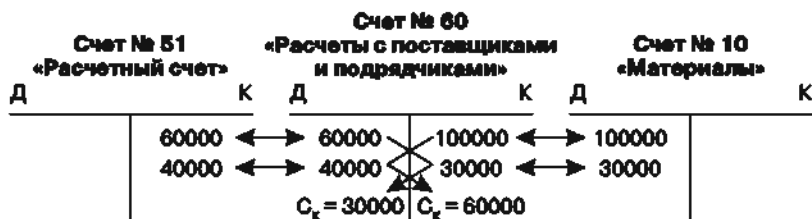


Рис. 4.4

4.3. Классификация бухгалтерских счетов

По степени обобщения информации счета подразделяются на синтетические и аналитические.

Синтетические счета дают обобщенную характеристику объектам учета и только в денежном измерителе.

Аналитические счета раскрывают и детализируют содержание синтетических счетов. Учет на аналитических счетах ведется как в денежном измерителе, так и в натуральных. Аналитические счета могут содержать несколько уровней детализации информации.

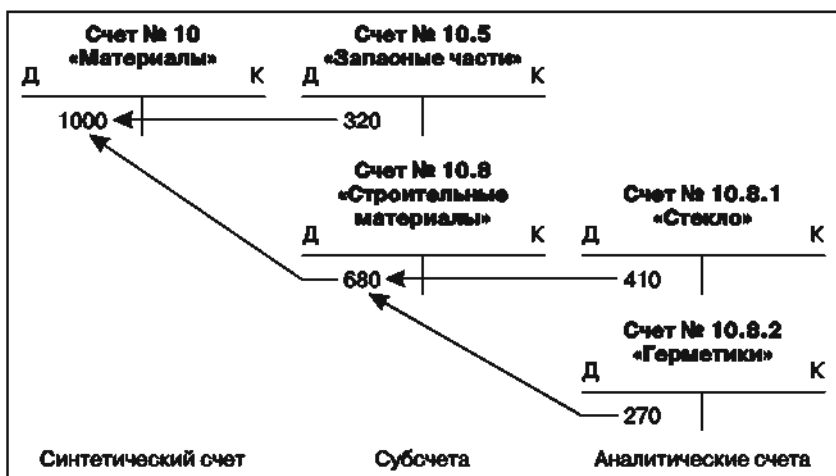


Рис. 4.5

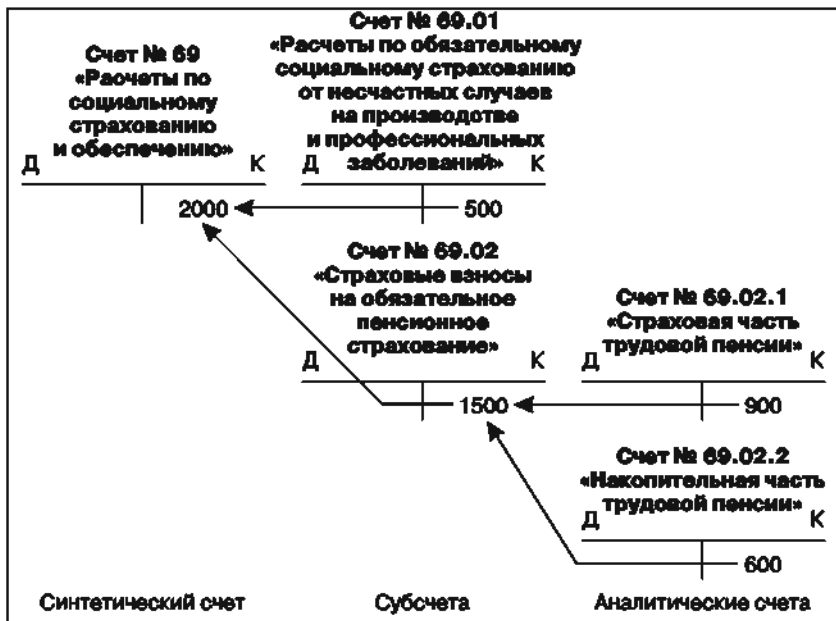


Рис. 4.6

Между синтетическими и аналитическими счетами существует взаимосвязь (рис. 4.6):

- сальдо синтетического счета должно быть равно сумме сальдо по всем относящимся к нему аналитическим счетам;
- сумма дебетовых и кредитовых оборотов за период синтетического счета должна быть равна соответственно сумме дебетовых и кредитовых оборотов за период по всем относящимся к нему аналитическим счетам.

По месту расположения в балансе бухгалтерские счета делятся на балансовые и забалансовые.

Балансовые счета — это счета, которые предназначены для учета средств, принадлежащих организации или контролируемых ею.

Забалансовые счета используются для учета ценностей, не принадлежащих организации, но находящихся определенное время в ее распоряжении или у нее на сохранении, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями: например, арендованные основные средства; материалы, принятые в переработку; товары, принятые на ответственное хранение; бланки строгой отчетности; условные права и обязательства, которые зависят от будущих событий, возникающих из прошлых сделок; и др. Забалансовые счета не включаются в валюту баланса.

По экономическому содержанию отражаемых объектов бухгалтерские счета делятся на счета для учета (рис. 4.7):

- активов;
- источников образования активов;
- хозяйственных процессов и финансовых результатов.

На счетах для учета активов отражаются:

- имущество: основные средства, незавершенное строительство, товарно-материальные запасы, денежные средства;
- права: нематериальные активы, дебиторская задолженность, финансовые вложения, расходы будущих периодов.

На счетах для учета источников образования активов отражаются:

- собственный капитал: уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);
- обязательства: кредиты и займы, кредиторская задолженность перед поставщиками, по оплате труда, по налогам и пр.

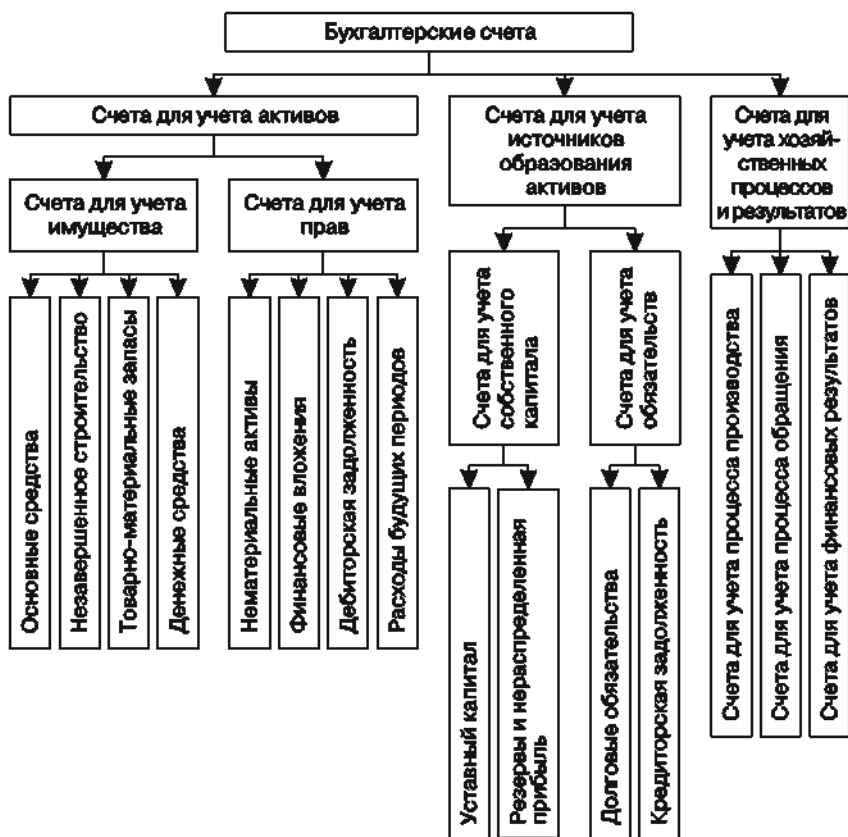


Рис. 4.7

На счетах для учета хозяйственных процессов и финансовых результатов отражаются:

- издержки производства (общепроизводственные и общехозяйственные расходы);
- издержки обращения (общехозяйственные расходы, расходы на продажу);
- финансовые результаты хозяйственной деятельности организации (продажи, прочие доходы и расходы, прибыли и убытки).

В зависимости от назначения и структуры все счета делятся на основные, регулирующие, операционные и финансово-результатные.

Основные счета предназначены для учета:

- имущества;
- источников образования имущества;
- расчетов.

Счета для учета имущества могут иметь только дебетовое сальдо, которое отражается в активе баланса. Счета для учета источников образования имущества могут иметь только кредитовое сальдо, которое отражается в пассиве баланса. Счета расчетов предназначены для обобщения информации о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия. Сальдо дебиторской задолженности отражается по дебету соответствующего счета расчетов с дебиторами, а остаток кредиторской задолженности, наоборот, — по кредиту соответствующего счета расчетов с кредиторами. Поэтому счета расчетов с дебиторами являются активными, а с кредиторами — пассивными.

Регулирующие счета применяются для корректировки оценки объектов, учтенных на основных счетах. Регулирующий счет может либо увеличивать оценку объекта, указанную на основном счете, либо уменьшать ее. В зависимости от этого они подразделяются на дополнительные и контрарные.

Дополнительные счета увеличивают оценку объекта, указанную на основном счете. В частности, счет «Уставный капитал» является основным, на котором отражается номинальная стоимость акций акционерного общества, а счет «Добавочный капитал» — дополнительным, на котором отражается эмиссионный доход, т. е. разница между рыночной и номинальной стоимостью акций.

Пример. Организация выпустила 1300 шт. обыкновенных акций с номиналом 100 руб., которые были проданы по цене 115 руб. за одну акцию.

Рассчитаем величину уставного и добавочного капитала.

Уставный капитал:

$$1300 \times 100 = 130\,000 \text{ руб.}$$

Добавочный капитал:

$$115 - 100 = 15 \text{ руб.}$$

$$1300 \times 15 = 19\,500 \text{ руб.}$$

Выдержка из баланса, руб.:

Уставный капитал	130 000
Добавочный капитал	19 500
Итого капитал	149 500

Контрарные счета уменьшают оценку объекта, указанную на основном счете. Контрарные счета, соответственно, могут быть контрактивными и контрпассивными.

Движение по контрактивным счетам отражается по формуле пассивного счета, что означает, что сальдо всегда по кредиту. Движение по контрпассивным счетам отражается по формуле активного счета, что означает, что сальдо всегда по дебету. Сальдо контрактивного счета относится к соответствующему основному счету актива баланса со знаком «-», а сальдо контрпассивного счета относится к соответствующему основному счету пассива баланса со знаком «-».

Пример 1

Сальдо по счетам, руб.:

• по дебету основного счета:	
Основные средства	140 000
• по кредиту регулирующего счета:	
Амортизация основных средств	20 000
Выдержка из баланса:	
• Основные средства	120 000 [140 000 – 20 000]

Пример 2

Сальдо по счетам, руб.:

• по дебету основного счета:	
Готовая продукция	170 000
• по кредиту регулирующего счета:	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	40 000
Выдержка из баланса:	
• Готовая продукция	130 000 [170 000 – 40 000]

Пример 3

Сальдо по счетам, руб.:

• по кредиту основного счета:	
Уставный капитал	500 000
• по дебету регулирующего счета:	
Собственные акции (доли)	160 000

Выдержка из баланса:

• Уставный капитал	500 000
• Собственные акции, выкупленные у акционеров	(160 000)
• Итого капитал	340 000 [500 000 – 160 000]

Операционные счета предназначены для учета затрат, связанных с производством и продажей продукции. Эти счета имеют структуру активного счета. По дебету счетов записываются используемые для производства продукции (работ, услуг) средства (расходы). По кредиту счетов отражается списание фактической себестоимости для определения финансового результата деятельности организации. Такие счета либо не имеют сальдо, либо имеют только дебетовое сальдо. К операционным счетам относятся: «Основное производство», «Общепроизводственные расходы», «Общехозяйственные расходы», «Вспомогательные производства», «Расходы на продажу» и др.

Финансово-результатные счета служат для определения финансовых результатов хозяйственной деятельности. Финансовый результат определяется путем сопоставления сумм дебетовых и кредитовых оборотов по определенным счетам. По кредиту счетов отражаются доходы, по дебету — расходы.

4.4. План счетов бухгалтерского учета

План счетов бухгалтерского учета представляет собой систематизированный перечень счетов с соответствующими названиями и номерами.

В Российской Федерации различают:

- *единый план счетов* бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций — это унифицированный перечень синтетических счетов и субсчетов с соответствующими названиями и номерами;
- *рабочий план счетов* организации — это специально составленный для каждой конкретной организации перечень синтетических и аналитических счетов с соответствующими названиями и номерами.

На территории РФ Приказом Министерства финансов № 94н от 31.10.2000 г. (ред. от 18.09.2006 г.) утверждены *Единый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению* независимо от их ведомствен-

ной подчиненности и форм собственности (кроме кредитных и бюджетных организаций). В Инструкции установлены единые подходы к применению Плана счетов, кратко раскрыты экономическое содержание и назначение каждого счета, определен порядок синтетического учета. Все синтетические счета имеют двузначный номер (от 01 до 99). Субсчета отдельных синтетических счетов нумеруются по порядку в пределах каждого счета. Например, счет № 10 «Материалы» может иметь субсчета: № 10-5 «Занасные части», № 10-8 «Строительные материалы» и т. д. Единый план счетов также предусматривает использование 11 забалансовых счетов (Приложение 5).

Все синтетические счета в Едином плане сгруппированы в восемь разделов:

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

На основе Единого плана счетов каждая организация в РФ разрабатывает и утверждает *рабочий план счетов*. В рабочем плане счетов организация устанавливает используемый перечень синтетических и аналитических счетов. Синтетические счета, предусмотренные в Едином плане, обязательны для применения организациями, но с учетом потребностей. Субсчета могут объединяться, исключаться и вводиться дополнительно. Порядок ведения аналитических счетов устанавливается организацией исходя из инструкций и других нормативных актов по отдельным разделам учета.

Пример. Выдержка из рабочего плана счетов организации

№ счета	Наименование счета
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
69.01	Страховые взносы в Фонд социального страхования
69.02	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
69.02.1	Страховая часть трудовой пенсии

69.02.2	Накопительная часть трудовой пенсии
69.03	Страховые взносы в фонды обязательного медицинского страхования (ОМС)
69.03.1	Федеральный фонд ОМС
69.03.2	Территориальный фонд ОМС
69.04	Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

4.5. Система двойной записи

Важно отметить, что первое условие для каждой правильно оформленной хозяйственной операции — это наличие балансового равенства (Активы = Капитал + Обязательства).

В системе двойной записи любая хозяйственная операция должна быть зарегистрирована как минимум дважды: по дебету одного и кредиту другого счета таким образом, чтобы общая сумма по дебету уравновешивала общую сумму по кредиту. Таким образом, в системе учета всегда поддерживается баланс.

Система двойной записи обуславливает существование таких понятий, как корреспонденция счетов и бухгалтерская проводка.

Корреспонденция счетов — это связь между счетами, возникающая при отражении на них хозяйственных операций.

Бухгалтерская проводка — это наличие трех составляющих: даты проводки, суммы проводки и корреспонденции счетов (рис. 4.8).



Рис. 4.8

Пример

Операция № 1. 10.02.2008 г. на расчетный счет организации поступили денежные средства по договору в качестве краткосрочного кредита банка в сумме 150 000 руб.

В результате операции денег на расчетном счете стало больше. Расчетный счет — это ресурс организации (активный счет). Увеличение по активному счету отражается по дебету. Одновременно с увеличением расчетного счета увеличивается задолженность организации перед банком. Задолженность перед банком по краткосрочному кредиту — это источник формирования ресурсов (пассивный счет). Увеличение по пассивному счету отражается по кредиту.

10.02.2008:

Д-т 51 «Расчетный счет» 150 000

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» 150 000

Эту же операцию можно записать следующим образом:

«Расчетный счет»		«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	
Д-т	К-т	Д-т	К-т
$C_n = 0$			$C_n = 0$
150 000			150 000
$Об_x = 150\,000$			$Об_x = 150\,000$
$C_x = 150\,000$			$C_x = 150\,000$

Операция № 2. 12.03.2009 г. отпущены со склада в основное производство материалы на сумму 100 000 руб.

Данная операция означает уменьшение материалов на складе и увеличение затрат в основном производстве на эту же сумму. Операция приводит к изменению в составе имущества хозяйства и затрагивает два счета «Материалы» и «Основное производство». Оба этих счета активные, увеличение имущества отражается по дебету, а его уменьшение — по кредиту.

12.03.2009:

Д-т 20 «Основное производство» 100 000

К-т 10 «Материалы» 100 000

Эту же операцию можно записать следующим образом:

«Материалы»		«Основное производство»	
Д-т	К-т	Д-т	К-т
$C_n = 100\,000$			$C_n = 0$
	100 000		100 000
	$Об_x = 100\,000$		$Об_x = 100\,000$
$C_x = 0$			$C_x = 100\,000$

Операция № 3. 6.05.2009 г. поступило топливо от поставщиков на сумму 300 000 руб. Деньги за топливо еще не перечислены.

Данная операция означает, что топлива на предприятии стало больше на 300 000 руб. и одновременно возрос долг перед поставщиком на эту же сумму. Счет «Материалы» — активный, увеличение на активном счете отражается по дебету, а счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — активно-пассивный, увеличение задолженности перед поставщиками отражается по кредиту счета.

06.05.2009:

Д-т 10 «Материалы» 300 000

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 300 000

Эту же операцию можно отразить на счетах следующим образом:

«Материалы»		«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	
Д-т	К-т	Д-т	К-т
$C_n = 0$			$C_n = 0$
300 000			300 000
$Об_d = 300\,000$			$Об_k = 300\,000$
$C_k = 300\,000$			$C_d = 300\,000$

Основные функции двойной записи:

- **системообразующая** — устанавливает взаимосвязь между счестами, объединяя их в единую систему;
- **информационная** — показывает, как классифицируются, изменяются и представляются в отчетности хозяйственные операции организации;
- **контролирующая** — обеспечивает выявление ошибок в учетных записях. Каждая сумма отражается по дебету и кредиту разных счетов, поэтому оборот по дебету всех счетов должен быть равен обороту по кредиту всех счетов. Нарушение этого равенства свидетельствует о допущении ошибок в записях, которые должны быть выявлены и исправлены.

4.6. Оборотно-сальдовый баланс

Для проверки правильности записи хозяйственных операций по счетам, для оперативного руководства деятельностью организации, перед подготовкой отчетности составляется оборотно-сальдовый баланс (может также называться оборотно-сальдовая ведомость).

Оборотно-сальдовый баланс представляет собой свод оборотов за период и сальдо на начало и конец периода по всем счетам организации. Период, за который составляется оборотно-сальдовый баланс, может быть совершенно произвольным отрезком времени в зависимости от информационных потребностей менеджмента организации (например, день, неделя, месяц, квартал, год).

Оборотно-сальдовый баланс имеет вид:

№ п/п	Наименование (номер) счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8

Пример. Составим оборотно-сальдовый баланс организации сразу после получения краткосрочного кредита в сумме 150 000 руб.

№ п/п	Наименование (номер) счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетный счет	100 000		150 000		250 000	
2	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам		—		150 000		150 000
3	Уставный капитал		100 000				100 000
	ИТОГО	100 000	100 000	150 000	150 000	250 000	250 000

Правильность записей в оборотно-сальдовом балансе проверяется с помощью трех равенств:

$$1) \sum C_{нд} = \sum C_{нд},$$

$$2) \sum O_{нд} = \sum O_{нд},$$

$$3) \sum C_{кд} = \sum C_{кд},$$

где Cn_x , Ck_x — сальдо начальное по дебету и кредиту счетов соответственно; O_d , O_k — обороты по дебету и кредиту счетов соответственно; Ck_x , Cd_x — сальдо конечное по дебету и кредиту счетов соответственно.

Оборотно-сальдовый баланс составляется как по синтетическим, так и по аналитическим счетам организации.

4.7. Алгоритмы бухгалтерского анализа хозяйственных операций

С целью надлежащего и достоверного ведения учета проводят тщательный бухгалтерский анализ каждой хозяйственной операции.

Обычно он включает семь этапов.

1. Классификация операции (понимание экономической сути происходящего, определение принадлежности к конкретному виду деятельности организации).
2. Определение конкретной даты отражения операции в учете. Если операция состоит из цепочки последовательных во времени действий, то определяется дата учета для каждого действия в этой цепочке. Следует помнить, что не все действия могут требовать их бухгалтерского учета. Например, факт подписания договора с поставщиком в учете не отражается.
3. Расчет суммы хозяйственной операции.
4. Определение корреспондирующих счетов. Рекомендуется начинать анализ от общего к частному, т. е. вначале определить, к каким элементам бухгалтерского баланса (активы, обязательства, капитал, включая доходы и расходы) будут относиться выбранные счета.
5. Составление бухгалтерских проводок. Существует целый ряд хозяйственных операций, учет которых предполагает составление сразу нескольких бухгалтерских проводок.
6. Проверка итогового (балансового) равенства дебетовых и кредитовых сумм.
7. Осмысление происшедших после операции изменений в показателях финансовой отчетности.

Пример. 15.04.2009 г. организация перечислила поставщику 90 000 руб. в качестве предоплаты за поставку партии вакуумных контейнеров.

Проанализируем данную операцию:

1. Данная операция относится к основной деятельности организации, которая заключается в торговле товарами для дома. Организация перечисляет денежные средства со своего расчетного счета на расчетный счет поставщика по договору купли-продажи с целью последующей перепродажи партии вакуумных контейнеров. Данная операция приводит к изменению финансового положения организации и, следовательно, должна быть отражена в учете.
2. Дата учета. 15.04.2009 г.
3. Сумма операции: 90 000 руб.
4. В результате данной операции у организации уменьшается сумма денежных средств (уменьшение актива — кредит счета) и одновременно возникает дебиторская задолженность поставщиков осуществить поставку вакуумных контейнеров по договору (увеличение актива — дебет счета).
5.

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	
(авансы выданные)	90 000
К-т 51 «Расчетный счет»	90 000
6. Итого по дебету — 90 000 руб., итого по кредиту — 90 000 руб.
7. В результате данной операции валюта баланса не изменилась, произошло перераспределение сумм по статьям оборотных активов организации.

4.8. Четыре типа хозяйственных операций по отношению к балансу

Ежедневно в организациях совершается множество хозяйственных операций, которые могут влиять:

- только на статьи актива, вызывая перераспределение ресурсов;
- только на статьи пассива, вызывая перераспределение источников образования этих ресурсов;
- одновременно на статьи актива и пассива, вызывая увеличение или уменьшение итога (валюты) баланса.

В зависимости от влияния на баланс все хозяйственные операции принято подразделять на четыре типа.

Тип 1. Перераспределение активов

Пример. Отразим в балансе следующую операцию: выпущена из производства и сдана на склад готовая продукция на сумму 50 000 руб.

Наименование статьи баланса	Сальдо на начало периода	Изменения (+, -)	Сальдо на конец периода
АКТИВ			
Основные средства	300 000		300 000
Затраты в незавершенном производстве	100 000	-50 000	50 000
Готовая продукция	120 000	+50 000	170 000
Баланс	520 000		520 000
ПАССИВ			
Уставный капитал	250 000		250 000
Нераспределенная прибыль	90 000		90 000
Кредиторская задолженность	180 000		180 000
Баланс	520 000		520 000

Операция затронула две статьи актива баланса. Произошла перегруппировка имущества в активе. На одну и ту же сумму статья «Затраты в незавершенном производстве» уменьшилась, а статья «Готовая продукция» увеличилась. Общий итог баланса остался неизменным.

К этому типу можно отнести следующие операции:

- поступление денежных средств на расчетный счет из кассы или от дебиторов;
- выдача денег из кассы подотчетным лицам;
- возврат неизрасходованных сумм подотчетным лицом в кассу;
- отпуск материалов со склада в производство и др.

Таким образом, хозяйственные операции первого типа вызывают изменения только в активе баланса. Общий итог (валюта) баланса не меняется.

Тип 2. Перераспределение пассивов

Пример. Отразим в балансе следующую операцию: удержан из начисленной заработной платы налог на доходы физических лиц в сумме 40 000 руб.

Наименование статьи баланса	Сальдо на начало периода	Изменения (+, -)	Сальдо на конец периода
АКТИВ			
Основные средства	300 000		300 000
Затраты в незавершенном производстве	50 000		50 000
Готовая продукция	170 000		170 000
Баланс	520 000		360 080
ПАССИВ			
Уставный капитал	250 000		250 000
Задолженность перед персоналом организации	90 000	-40 000	50 000
Задолженность по налогам и сборам	180 000	+40 000	220 000
Баланс	520 000		520 000

Обе статьи, по которым отражена операция, пассивные. Статья «Задолженность по налогам и сборам» увеличилась, другая статья «Задолженность перед персоналом организации» — уменьшилась на одну и ту же сумму. Общий итог (валюта) баланса остался прежним.

К этому типу также относятся операции:

- отчисления в резервный капитал за счет нераспределенной прибыли;
- перевод краткосрочной задолженности по кредитам и займам в долгосрочную задолженность и наоборот;
- возврат неиспользованных резервов предстоящих расходов;
- списание части доходов будущих периодов на прибыль отчетного периода и др.

Таким образом, хозяйственные операции второго типа ведут к изменениям только в пассиве баланса. Общий итог (валюта) баланса не меняется.

Тип 3. Увеличение валюты баланса

Пример. Отразим в балансе следующую операцию: зачислены денежные средства на расчетный счет в качестве краткосрочного банковского кредита в сумме 110 000 руб.

Наименование статьи баланса	Сальдо на начало периода	Изменения (+, -)	Сальдо на конец периода
АКТИВ			
Основные средства	300 000		300 000
Готовая продукция	120 000		120 000
Денежные средства	100 000	+110 000	210 000
Баланс	520 000		630 000
ПАССИВ			
Уставный капитал	250 000		250 000
Нераспределенная прибыль	90 000		90 000
Займы и кредиты	180 000	+110 000	290 000
Баланс	520 000		630 000

В результате данной операции произошло увеличение денежных средств по статье «Денежные средства» и на эту же сумму увеличилась задолженность перед банком, что отражено в пассиве баланса по статье «Займы и кредиты».

К этому типу можно также отнести следующие операции:

- поступление основных средств, материалов, товаров от поставщиков;
- начисление заработной платы рабочим и служащим;
- получение кредитов и займов и др.

Таким образом, операции третьего типа приводят к одновременному увеличению на одну и ту же сумму одной статьи в активе, а другой — в пассиве баланса. Валюта баланса увеличивается. Балансовое равенство сохраняется.

Тип 4. Уменьшение валюты баланса

Пример. Отразим в балансе следующую операцию: перечислено с расчетного счета в погашение краткосрочного банковского кредита 65 000 руб.

Наименование статьи баланса	Сальдо на начало периода	Изменения (+, -)	Сальдо на конец периода
АКТИВ			
Основные средства	300 000		300 000
Готовая продукция	140 000		140 000
Денежные средства	80 000	-65 000	15 000
Баланс	520 000		455 000
ПАССИВ			
Уставный капитал	250 000		250 000
Нераспределенная прибыль	90 000		90 000
Займы и кредиты	180 000	-65 000	115 000
Баланс	520 000		455 000

В результате данной операции произошло уменьшение денежных средств по статье «Денежные средства» и на эту же сумму уменьшилась задолженность банку, что отражено в пассиве баланса по статье «Займы и кредиты».

К этому типу можно также отнести следующие операции:

- перечисление в погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками;
- выплата заработной платы;
- перечисление налогов и сборов и др.

Таким образом, операции четвертого типа приводят к одновременному уменьшению на одну и ту же сумму одной статьи в активе, а другой — в пассиве баланса. Валюта баланса уменьшается. Балансовое равенство сохраняется.

Влияние четырех типов изменений на баланс может быть представлено следующим образом:

Тип изменения	Актив		Пассив	
	+	-		
1	+	-		
2			+	-
3	+		+	
4		-		-

Задачи с решениями

Задача № 1. Основное балансовое уравнение

Ниже приведен список хозяйственных операций организации:

1. Получен на расчетный счет краткосрочный кредит банка 500 000 руб.
2. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по налогам 65 000 руб.
3. Оприходованы на склад комплектующие и запчасти для основного производства на сумму 90 000 руб. Оплата поставщику еще не произведена.
4. Получено от покупателей на расчетный счет в погашение их дебиторской задолженности 120 000 руб.
5. Начислена заработная плата управленческому персоналу 112 000 руб.

Задание

Покажите, как влияет каждая хозяйственная операция из вышесписанного списка на элементы основного балансового уравнения. Рассчитайте итоговую сумму изменения балансового уравнения.

Решение

№	Актив	Обязательства	Капитал
1	Денежные средства (+500)	Краткосрочные кредиты и займы (+500)	
2	Денежные средства (-65)	Задолженность по налогам и сборам (-65)	
3	Материалы (+90)	Задолженность перед поставщиками (+90)	
4	Денежные средства (+120) Дебиторская задолженность покупателей (-120)		
5		Задолженность по оплате труда (+112)	Общехозяйственные расходы (-112)
Итого	$+500 - 65 + 90 + 120 - 120 = +500 - 65 + 90 + 112 - 112$ $+ 525 = + 525$		

Задача № 2. Бухгалтерские проводки, оборотно-сальдовый баланс

Ниже приведены остатки на счетах организации на начало отчетного периода:

Наименование счета	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал	42 510
Расчетный счет	8 741
Расчеты с персоналом по оплате труда (<i>кредиторская задолженность</i>)	10 628
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам (<i>кредиторская задолженность</i>)	13 816
Расчеты по налогам и сборам (<i>кредиторская задолженность</i>)	9 565
Касса	2 033
Расчеты с покупателями и заказчиками (<i>дебиторская задолженность</i>)	17 280
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (<i>кредиторская задолженность</i>)	19 130
Материалы	26 428
Основные средства	40 658
Готовая продукция	42 772
Добавочный капитал	29 756
Нераспределенная прибыль	27 652
Расходы будущих периодов	15 125

В отчетном периоде в организации имели место следующие хозяйственные операции:

1. Переданы в основное производство материалы на сумму 365 000 руб.
2. Поступила на расчетный счет сумма от покупателя в погашение его дебиторской задолженности 2600 000 руб.
3. Выдана из кассы сумма на хозяйственные нужды подотчетному лицу 25 000 руб.
4. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по налогам 6 455 000 руб.
5. Оприходованы на склад материалы на сумму 420 000 руб. Оплата за них поставщику еще не произведена.

Задание

1. Составьте бухгалтерские проводки по вышеперечисленным операциям.
2. Составьте оборотно-сальдовый баланс организации за отчетный период с учетом вышеперечисленных хозяйственных операций.

Решение

1. Бухгалтерские проводки по операциям:

- | | | |
|-----|--|-----------|
| (1) | Д-т 20 «Основное производство» | 365 000 |
| | К-т 10 «Материалы» | 365 000 |
| (2) | Д-т 51 «Расчетный счет» | 2 600 000 |
| | К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 2 600 000 |
| (3) | Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» | 25 000 |
| | К-т 50 «Касса» | 25 000 |
| (4) | Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам» | 6 455 000 |
| | К-т 51 «Расчетный счет» | 6 455 000 |
| (5) | Д-т 10 «Материалы» | 420 000 |
| | К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 420 000 |

2. Оборотно-сальдовый баланс с учетом вышеперечисленных хозяйственных операций, тыс. руб.:

№ счета	Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
01	Основные средства	40 658				40 658	
10	Материалы	26 428		(5) 420	(1) 365	26 483	
20	Основное производство			(1) 365		365	
43	Готовая продукция	42 772				42 772	
50	Касса	2 033			(3) 25	2 008	
51	Расчетный счет	8 741		(2) 2 600	(4) 6 455	4 886	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		19 130		(5) 420		19 550

№ счета	Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	17 280			(2) 2 600	14 680	
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам		13 816				13 816
68	Расчеты по налогам и сборам		9 565	(4) 6 455			3 110
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		10 628				10 628
71	Расчеты с подотчетными лицами			(3) 25		25	
80	Уставный капитал		42 510				42 510
83	Добавочный капитал		29 756				29 756
84	Нераспределенная прибыль		27 632				27 632
97	Расходы будущих периодов	15 125				15 125	
	ИТОГО	153 037	153 037	9 865	9 865	147 002	147 002

Задачи для самостоятельной работы

Задача № 1. Двойная запись

Ниже приведен перечень хозяйственных операций организации, тыс. руб.:

1. Оприходована на склад упаковочная бумага 140 от поставщика, не оплачена.

2. Получено от покупателей по расчетный счет в погашение их задолженности 2100.
3. Перечислено поставщикам за упаковочную бумагу 140.
4. Начислена заработная плата управленческому персоналу 320.
5. Получена по расчетный счет предоплата за продукцию от покупателя 950.
6. Выплачена заработная плата управленческому персоналу 320.
7. Начислены проценты за пользование кредитом 85.
8. Перечислены проценты за пользование кредитом 85.
9. Получены с расчетного счета наличные деньги в кассу 400.
10. Выдано под отчет сотруднику организации по командировочные расходы 50.

Задание

1. Покажите, как влияет каждая хозяйственная операция из вышеприведенного списка на элементы балансового уравнения.
2. Рассчитайте итоговую сумму изменения балансового уравнения.

Задача № 2. Счета и двойная запись

Ниже приведены данные оборотно-сальдового баланса организации на 01.02.2009 г., тыс. руб.

Наименование счета	Д-т	К-т
Расчетный счет	312	
Материалы	380	
Основные средства	8 850	
Расчеты с покупателями и заказчиками	350	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1 740
Расчеты с персоналом по оплате труда		352
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам		1 000
Нематериальные активы	1 200	
Уставный капитал		8 000
ИТОГО	11 092	11 092

В феврале 2009 г. в организации имели место следующие хозяйственные операции:

- 06 февраля: оприходована на склад партия товара от поставщика на сумму 240 000 руб. По состоянию на конец февраля оплата за товар не произведена.
- 11 февраля: поступила па расчетный счет сумма от покупателя в погашение его задолженности 220 000 руб.
- 12 февраля: получены наличные деньги в кассу с расчетного счета для выплаты заработной платы и на хозяйственные нужды 350 000 руб.
- 12 февраля: выдана из кассы зарплата на сумму 320 000 руб.
- 18 февраля: переданы в основное производство материалы на сумму 120 000 руб.

Задание

- Составьте бухгалтерские проводки по вышеперечисленным операциям.
- Составьте оборотно-сальдовый баланс организации за февраль 2009 г. с учетом вышеперечисленных хозяйственных операций.

Задача № 3. Счета и двойная запись

Ниже приведены данные по остаткам на счетах организации на 01.03.2009 г.

Наименование счета	Сумма, руб.
Уставный капитал	28 000
Расчетный счет	12 400
Расчеты с персоналом по оплате труда (<i>кредиторская задолженность</i>)	2 000
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам (<i>кредиторская задолженность</i>)	15 000
Расчеты по налогам и сборам (<i>кредиторская задолженность</i>)	600
Касса	300
Расчеты с покупателями и заказчиками (<i>дебиторская задолженность</i>)	14 400
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (<i>кредиторская задолженность</i>)	11 200
Материалы	6 500

Основные средства	23 800
Готовая продукция	10 900
Добавочный капитал	6 000
Нераспределенная прибыль	7 200
Расходы будущих периодов	1 700

В марте 2009 г. в организации имели место следующие хозяйственные операции:

- 03 марта: перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по налогам 480 000 руб.
- 05 марта: выдано из кассы подотчетному лицу па командировочные расходы 90 000 руб.
- 12 марта: отпущено в основное производство материалов на сумму 2 500 000 руб.
- 18 марта: перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по краткосрочному кредиту 5 000 000 руб.
- 23 марта: поступила па расчетный счет предоплата от покупателей в сумме 1 500 000 руб.

Задание

- Составьте бухгалтерские проводки по вышеприведенным операциям.
- Составьте оборотно-сальдовый баланс организации за март 2009 г. с учетом вышеперечисленных хозяйственных операций.
- Составьте структурированный отчетный баланс по состоянию па 31.03.2009 г.

Задача № 4. Счета и двойная запись

Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
02.04.2009	41 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	42 000
03.04.2009	51 «Расчетный счет»	50 «Касса»	2 000
06.04.2009	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетный счет»	18 000

Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
09.04.2009	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	6 000
10.04.2009	40 «Выпуск продукции»	20 «Основное производство»	58 000
14.04.2009	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетный счет»	37 000
17.04.2009	51 «Расчетный счет»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	50 000
20.04.2009	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	98 000
30.04.2009	26 «Общехозяйственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	44 000
30.04.2009	10 «Материалы»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	5 000

Задание

Определите и запишите экономическое содержание хозяйственных операций по вышеприведенным бухгалтерским проводкам.

Задача № 5. Счета и двойная запись

Ниже приведены данные по счетам организации:

Счет № 70
«Расчеты с персоналом по оплате труда»

Д-т	К-т
2) 9 750	Сальдо начальное 5 400
4) 70 250	1) 75 130
5) 4 870	3) 16 200
Оборот за период 79 870	Оборот за период 96 330
	Сальдо конечное 21 130

Счет № 41
«Товары»

Д-т	К-т
Сальдо начальное 12 131	2) 6 225
1) 10 230	3) 14 640
4) 23 125	6) 3 852
5) 8 394	
Оборот за период 41 685	Оборот за период 23 487
Сальдо конечное 30 954	

Задание

Проверьте правильность расчета итоговых сумм оборотов и сальдо конечного по счетам и объясните их экономическое содержание.

Задача № 6. Счета и двойная запись

1. Счет № 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»:

- ◆ 01 марта: сальдо задолженности перед поставщиками и подрядчиками — 30 000 руб.;
- ◆ 31 марта: сальдо задолженности перед поставщиками и подрядчиками — 27 000 руб.;
- ◆ в течение месяца поставщикам и подрядчикам было перечислено 8000 руб.

На какую сумму у предприятия возникло долгов перед поставщиками и подрядчиками в течение месяца?

2. Счет № 10 «Материалы»:

- ◆ 01 марта: сальдо — 14 000 руб.;
- ◆ 31 марта: сальдо — 7000 руб.;
- ◆ в течение месяца отдано в производство материалов на сумму 11 000 руб.

На какую сумму поступило материалов в течение месяца?

Задание

Для каждого из вышеприведенных счетов рассчитайте требуемую сумму.

Задача № 7. Счета и двойная запись

Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Д-т	К-т	
02.04.2009 г.	№ 50	№ 51	50 000
03.04.2009 г.	№ 10	№ 60	40 000
06.04.2009 г.	№ 51	№ 66	18 000
09.04.2009 г.	№ 70	№ 50	9 000
10.04.2009 г.	№ 20	№ 10	35 000
14.04.2009 г.	№ 70	№ 51	85 000
17.04.2009 г.	№ 71	№ 50	10 000
22.04.2009 г.	№ 68	№ 51	12 000

Задание

Определите и запишите экономическое содержание хозяйственных операций по вышеприведенным бухгалтерским проводкам.

Задача № 8. Счета и двойная запись

Ниже показаны остатки на счетах организации на 01.10.2008 г.

Наименование счета	Тыс. руб.
Расчетный счет	2 427
Материалы	1 725
Основные средства	10 953
Расчеты с покупателями и заказчиками (<i>дебиторская задолженность</i>)	1 397
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (<i>кредиторская задолженность</i>)	2 860
Расчеты с персоналом по оплате труда (<i>кредиторская задолженность</i>)	1 310
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам (<i>кредиторская задолженность</i>)	2 452
Нематериальные активы	6 562
Готовая продукция	4 856

Добавочный капитал	3 500
Нераспределенная прибыль	5 148
Расчеты по налогам и сборам (<i>кредиторская задолженность</i>)	650
Уставный капитал	12 000

В октябре 2008 г. имели место следующие хозяйственные операции, тыс. руб.:

- 01 октября: поступила на склад партия запчастей от поставщика на сумму 352, не оплачена;
- 05 октября: перечислено поставщику за запчасти 352;
- 08 октября: перечислено в погашение задолженности по краткосрочному кредиту 500;
- 12 октября: перечислена зарплата с расчетного счета на карточные счета персонала 1020;
- 18 октября: переданы в основное производство материалы на сумму 680.

Задание

1. Составьте бухгалтерские проводки по выщеперечисленным хозяйственным операциям.
2. Составьте оборотно-сальдовый баланс организации за октябрь 2008 г.
3. Составьте структурированный отчетный баланс по состоянию на 31.10.2008 г.

Контрольные вопросы

1. Что означает термин «хозяйственная операция»?
2. В чем суть бухгалтерского измерения хозяйственных операций?
3. В чем заключается бухгалтерская идентификация хозяйственных операций?
4. От чего зависит выбор способа оценки объекта бухгалтерского учета?
5. В чем заключается бухгалтерская классификация хозяйственных операций?
6. Для чего предназначены счета бухгалтерского учета?

7. Каково назначение активных счетов?
8. Каково назначение пассивных счетов?
9. Каково графическое изображение счета и почему оно такое?
10. Какова структура активного счета?
11. Какова структура пассивного счета?
12. Какова структура активно-пассивного счета?
13. Как определяются обороты и сальдо по счетам?
14. Как можно классифицировать счета по степени обобщения информации?
15. Как можно классифицировать счета по месту расположения в балансе?
16. Как можно классифицировать счета по экономическому содержанию отражаемых на них объектов?
17. Чем отличаются балансовые счета от забалансовых?
18. Что означает термин «план счетов бухгалтерского учета»?
19. В чем суть метода двойной записи?
20. Что такое корреспонденция счетов и в чем ее отличие от бухгалтерской проводки?
21. Какова взаимосвязь между синтетическими и аналитическими счетами?
22. В каких единицах измерения ведется учет по аналитическим счетам?
23. Каковы основные функции двойной записи?
24. Каково назначение оборотно-сальдового баланса?
25. Какие ошибки учета не могут быть выявлены при составлении оборотно-сальдового баланса?
26. Какое равенство итогов должно сохраняться в оборотно-сальдовом балансе?
27. Какие этапы включает алгоритм бухгалтерского анализа хозяйственных операций?
28. В чем отличие рабочего плана счетов отдельной организации от Единого плана счетов в РФ?
29. Сколько разделов и какие в Едином плане счетов РФ?
30. Какие существуют типы хозяйственных операций по отношению к балансу?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

- Дебетовое сальдо счета «Расчеты с подотчетными лицами» в начале месяца составляло 240, а в конце месяца 160. В течение месяца подотчетные лица отчитались перед бухгалтерией на общую сумму 330. В связи с этим следует вывод, что:
 - командировочные расходы за месяц составили 330;
 - в течение месяца было выдано под отчет 250;
 - командировочные расходы за месяц составили 250;
 - следует удержать из заработной платы в конце месяца 330.
- Укажите правильную корреспонденцию счетов по операции: «Зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка» (помера счетов указаны в соответствии с Единым планом счетов РФ):
 - Д-т № 51, К-т № 67;
 - Д-т № 50, К-т № 66;
 - Д-т № 58, К-т № 76;
 - Д-т № 51, К-т № 66.
- Укажите неверное равенство:
 - $\Sigma Сп_d = \Sigma Сн_x$;
 - $\Sigma Сп_d = \Sigma Ск_x$;
 - $\Sigma О_d = \Sigma О_x$;
 - $\Sigma Ск_d = \Sigma Ск_x$.
- Аналитические счета — это счета для:
 - укрупненной группировки и учета однородных объектов;
 - подробной характеристики объектов учета;
 - текущего контроля за соблюдением документооборота;
 - отражения хозяйственных операций в последовательности их совершения.
- Укажите правильную корреспонденцию счетов для операции: «В кассу с расчетного счета получены наличные деньги для выплаты заработной платы»:
 - Д-т «Касса», К-т «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
 - Д-т «Расчетный счет», К-т «Касса»;

- в) Д-т «Расчеты с персоналом по оплате труда», К-т «Расчетный счет»;
- г) Д-т «Касса», К-т «Расчетный счет».
6. хозяйственная операция по поступлению товаров с отсрочкой платежа за них поставщику в учете покупателя приведет к тому, что:
- а) увеличатся активы и увеличатся расходы;
- б) увеличатся активы и увеличатся обязательства;
- в) увеличатся обязательства и увеличится собственный капитал;
- г) никаких изменений в величине активов не произойдет.
7. Что является субсчетом синтетического счета в Едином плане счетов РФ?
- а) выпуск продукции;
- б) запасные части;
- в) прочие доходы и расходы;
- г) касса.
8. Единый план счетов бухгалтерского учета РФ — это:
- а) унифицированный перечень синтетических счетов и субсчетов с соответствующими названиями и номерами;
- б) специально составленный для каждой конкретной организации перечень синтетических и аналитических счетов с соответствующими названиями и номерами;
- в) специально составленный для каждой конкретной организации перечень синтетических счетов и субсчетов с соответствующими названиями и номерами;
- г) унифицированный перечень синтетических, аналитических счетов и субсчетов с соответствующими названиями и номерами.
9. Укажите правильную корреспонденцию счетов для операции: «Поступили материалы от поставщиков. Оплата за них еще не произведена»:
- а) Д-т «Материалы», К-т «Расчетный счет»;
- б) Д-т «Материалы», К-т «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- в) Д-т «Материалы», К-т «Продажи»;
- г) Д-т «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», К-т «Материалы».

10. Что из перечисленного НЕ является наименованием раздела Единого плана счетов РФ?
 - а) «Производственные запасы»;
 - б) «Затраты на производство»;
 - в) «Расчеты»;
 - г) «Основные средства».
11. Сальдо конечное по пассивному счету равно нулю, если:
 - а) в течение месяца по счету не было движения;
 - б) сальдо начальное плюс оборот по кредиту равны обороту по дебету;
 - в) оборот по кредиту равен обороту по дебету;
 - г) сальдо начальное плюс оборот по дебету равны обороту по кредиту.
12. Для какого из счетов сальдо конечное рассчитывается по формуле: $Сн + Ок - Од$?
 - а) «Расчетный счет»;
 - б) «Финансовые вложения»;
 - в) «Резервы предстоящих расходов»;
 - г) «Расходы будущих периодов».
13. Сальдо конечное по активному счету равно нулю, если:
 - а) в течение месяца по счету не было движения активов;
 - б) оборот по дебету равен обороту по кредиту;
 - в) сальдо начальное плюс оборот по дебету равны обороту по кредиту;
 - г) сальдо начальное плюс оборот по кредиту равны обороту по дебету.
14. Корреспонденция счетов — это взаимосвязь между:
 - а) дебетом одного счета и кредитом другого;
 - б) синтетическими и аналитическими счетами;
 - в) активными и пассивными счетами;
 - г) балансовыми и забалансовыми счетами.
15. Синтетические счета — это счета для:
 - а) укрупненной группировки и учета однородных объектов;
 - б) подробной характеристики объектов учета;
 - в) текущего контроля за соблюдением документооборота;

- г) отражения хозяйственных операций в последовательности их совершения.
16. Оборотно-сальдовый баланс составляется для:
- а) выявления арифметических ошибок и фактов хищения материальных ценностей;
 - б) оперативного руководства деятельностью организации;
 - в) стратегического руководства деятельностью организации;
 - г) проверки полноты аналитического учета.
17. Первый тип балансовых изменений отражается уравнением:
- а) Актив = Пассив + Сумма операции – Сумма операции;
 - б) Актив + Сумма операции = Пассив + Сумма операции;
 - в) Актив – Сумма операции = Пассив – Сумма операции;
 - г) Актив + Сумма операции – Сумма операции = Пассив.
18. Второй тип балансовых изменений отражается уравнением:
- а) Актив = Пассив + Сумма операции – Сумма операции;
 - б) Актив – Сумма операции = Пассив – Сумма операции;
 - в) Актив + Сумма операции – Сумма операции = Пассив;
 - г) Актив + Сумма операции = Пассив + Сумма операции.
19. Третий тип балансовых изменений отражается уравнением:
- а) Актив = Пассив + Сумма операции – Сумма операции;
 - б) Актив + Сумма операции – Сумма операции = Пассив;
 - в) Актив + Сумма операции = Пассив + Сумма операции;
 - г) Актив – Сумма операции = Пассив – Сумма операции.
20. Четвертый тип балансовых изменений отражается уравнением:
- а) Актив = Пассив + Сумма операции – Сумма операции;
 - б) Актив + Сумма операции = Пассив + Сумма операции;
 - в) Актив + Сумма операции – Сумма операции = Пассив;
 - г) Актив – Сумма операции = Пассив – Сумма операции.

II. Вставьте пропущенные слова

1. Хозяйственные операции – это _____ хозяйственной деятельности, _____ на _____ организации и _____ в учете.
2. Счета представляют собой _____ Т-образной формы, _____ сторона которой называется _____ и обозначается буквой «Д», а _____ сторона называется _____ и обозначается буквой «К».

3. Бухгалтерская проводка — это наличие трех составляющих:
 - ◆ _____ проводки;
 - ◆ _____ проводки;
 - ◆ _____ счетов.
4. По месту расположения в балансе бухгалтерские счета делятся на:
 - ◆ _____;
 - ◆ _____.
5. Единый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций — это _____ перечень _____ счетов и _____ с соответствующими _____ и _____.
6. Забалансовые счета используются для учета _____, не _____ организации, но находящиеся определенное время в ее _____ или у нее на _____, а также для _____ за отдельными хозяйственными операциями.
7. Аналитические счета раскрывают и _____ содержание _____ счетов. Учет на аналитических счетах ведется как в _____ измерителе, так и в _____. Аналитические счета могут содержать _____ уровней _____ информации.
8. Период, за который составляется оборотно-сальдовый баланс, может быть совершенно _____ отрезком времени в зависимости от _____ менеджмента организации (например, _____, _____, _____, _____).
9. Каждая сумма хозяйственных операций отражается по _____ и _____ разных счетов, поэтому оборот по _____ всех счетов должен быть _____ обороту по _____ всех счетов.
10. По степени обобщения информации счета подразделяются на:
 - ◆ _____;
 - ◆ _____.
11. Основные функции двойной записи:
 - ◆ _____;
 - ◆ _____;
 - ◆ _____.
12. К активно-пассивным счетам традиционно относятся счета для учета расчетов с _____ и подрядчиками, с _____ и заказчиками, с разными _____ и _____, с учредителями, с _____. Сальдо по таким счетам может быть как по

- _____, так и по _____, а также _____ и по дебету и кредиту счета (_____ сальдо).
13. Рабочий план счетов организации — это _____ составленный для каждой _____ организации перечень _____ и _____ счетов с соответствующими _____ и _____.
14. По экономическому содержанию отражаемых объектов бухгалтерские счета делятся на счета для учета:
- ◆ _____;
 - ◆ _____;
 - ◆ _____ и _____.
15. Сальдо пачальное — это _____ па _____ периода (день, месяц, квартал, год), и сальдо конечное — это _____ на _____ периода. Сальдо может быть _____ и _____. На _____ счетах сальдо может быть только дебетовым, на _____ счетах — только кредитовым.
16. Оценка представляет собой способ _____ элементов финансовой отчетности. Выбор способа оценки зависит от _____ объекта бухгалтерского учета и от его _____ состояния (в момент _____ признания, при _____ финансовой отчетности, для _____ расчетов, в случае _____).
17. На счетах для учета хозяйственных процессов и финансовых результатов отражаются:
- ◆ _____;
 - ◆ _____;
 - ◆ _____ хозяйственной деятельности организации.
18. Ежедневно в организациях совершается множество хозяйственных операций, которые могут влиять:
- ◆ только на статьи _____, вызывая _____;
 - ◆ только на статьи _____, вызывая _____ этих ресурсов;
 - ◆ _____ на статьи актива и пассива, вызывая _____ или _____ итога (_____) баланса.
19. Правильность записей в оборотно-сальдовом балансе проверяется с помощью трех равенств:
- ◆ _____;
 - ◆ _____;
 - ◆ _____.

20. В процессе бухгалтерского анализа хозяйственных операций необходимо ответить на три ключевых вопроса:

- ♦ вопрос _____;
- ♦ вопрос _____;
- ♦ вопрос _____.

III. Определите, являются нижеприведенные утверждения верными или ошибочными

1. Хозяйственная операция по передаче материалов в производство относится к третьему типу хозяйственных операций по отношению к балансу — увеличение валюты баланса (да — нет).
2. Хозяйственная операция по выплате заработной платы производственным рабочим относится к четвертому типу хозяйственных операций по отношению к балансу — уменьшение валюты баланса (да — нет).
3. Все синтетические балансовые счета в Едином плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в РФ имеют двузначный номер (да — нет).
4. Все забалансовые счета в Едином плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в РФ имеют трехзначный номер (да — нет).
5. Единый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в РФ включает 9 разделов балансовых счетов (да — нет).
6. Корреспонденция счетов: Д-т «Расчетный счет», К-т «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — означает зачисление на расчетный счет организации суммы денежных средств, полученных от коммерческого банка в качестве краткосрочного кредита (да — нет).
7. Корреспонденция счетов: Д-т «Материалы», К-т «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — означает получение материалов от поставщика (да — нет).
8. Корреспонденция счетов: Д-т «Касса», К-т «Расчетный счет» — означает сдачу наличных денег из кассы организации для зачисления их на расчетный счет организации (да — нет).
9. Корреспонденция счетов: Д-т «Расчетный счет», К-т «Расчеты с покупателями и заказчиками» — означает зачисление денежных средств на расчетный счет организации, поступивших от покупателя (да — нет).

10. Корреспонденция счетов: Д-т «Расчетный счет», К-т «Расчеты по налогам и сборам» — означает перечисление денежных средств с расчетного счета организации в погашение ее задолженности по налогам перед бюджетом (да — нет).
11. Бухгалтерская проводка — это связь между счетами, возникающая при отражении на них хозяйственных операций (да — нет).
12. Идентификация заключается в том, чтобы решить, на каких бухгалтерских счетах должна быть зарегистрирована хозяйственная операция (да — нет).
13. Сальдо на начало периода и сальдо на конец периода бухгалтерского счета могут иметь одно и то же значение только в том случае, когда по данному счету не было движения (оборотов) в течение периода (да — нет).
14. Если сальдо на начало периода активного счета равно нулю, то это означает, что оборот по дебету за период должен быть больше оборота по кредиту за период (да — нет).
15. Рабочий план счетов каждой конкретной организации в РФ не может состоять только из синтетических счетов. Он обязательно должен включать и аналитические счета (да — нет).
16. Если по счету с ненулевым сальдо на начало периода не было движения (оборотов) за период, то такой счет не будет включен в оборотно-сальдовый баланс за период (да — нет).
17. Существует целый ряд хозяйственных операций, учет которых предполагает составление сразу нескольких бухгалтерских проводок (да — нет).
18. Сальдо по активно-пассивным счетам может быть только развернутым, т. е. по дебету и по кредиту счетов одновременно (да — нет).
19. Сальдо аналитического счета должно быть равно сумме сальдо по всем относящимся к нему синтетическим счетам (да — нет).
20. Единый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в РФ применяется независимо от их ведомственной подчиненности и форм собственности (кроме кредитных и сельскохозяйственных организаций) (да — нет).

Тема 5

Учет внеоборотных активов

Содержание темы:

- 5.1. Определение и виды внеоборотных активов.
- 5.2. Учет основных средств.
- 5.3. Учет нематериальных активов.
- 5.4. Учет финансовых вложений.

Изучив данную тему, вы будете:

- знать виды внеоборотных активов;
- знать классификации основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений;
- уметь объяснить и показать, как учитывается поступление, оценка, переоценка и выбытие основных средств, нематериальных активов и финансовых вложений;
- знать и уметь применять различные способы расчета амортизации основных средств и нематериальных активов.

Нормативные документы по теме:

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденное Приказом Минфина России от 27.12.2007 г. № 153н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н.

Основные положения темы

5.1. Определение и виды внеоборотных активов

Внеоборотные активы представляют собой экономические ресурсы, которые находятся в собственности и распоряжении организации более 1 года, не предназначены для перепродажи и способны приносить организации экономические выгоды.

Виды внеоборотных активов:

- Основные средства.
- Нематериальные активы.
- Незавершенное строительство.
- Доходные вложения в материальные ценности.
- Долгосрочные финансовые вложения.
- Отложенные налоговые активы.

5.2. Учет основных средств

Основные средства — это имущество, которое определяет материально-техническую базу, производственный потенциал предприятия.

К основным средствам относятся материальные предметы и объекты при *одновременном* выполнении следующих условий:

- *объекты используются* в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- объекты используются в течение *длительного периода времени*, т. е. свыше 12 мес.;
- организацией *не предполагается последующая перепродажа* данных активов;
- объекты способны *приносить* организации экономические *выгоды* в будущем.

В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» активы, для которых выполняются вышенеречисленные условия, но стоимость не превышает 20 000 руб. за единицу, *могут быть* отнесены к материальным запасам, т. е. к оборотным активам. Окончательное решение о том, какие объекты учитывать в составе основных средств, принимает руководитель организации в зависимости от характера и условий хозяйственной деятельности организации.

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления за плату во временное пользование с целью получения

дохода, отражаются в составе доходных вложений в материальные ценности.

Основные средства классифицируют:

- *по видам* — здания, сооружения, машины и оборудование, приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги, земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) и прочие объекты;
- *по назначению* — производственные и непроизводственные (объекты социально-культурной сферы);
- *по степени использования* — в эксплуатации, в запасе, в ремонте, в стадии реконструкции и модернизации, на консервации;
- *по принадлежности* — собственные, арендованные, в оперативном управлении, в доверительном управлении, в безвозмездном пользовании.

Для каждого объекта основных средств определяется срок полезного использования.

Срок полезного использования основных средств — это:

- *период времени*, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономическую выгоду;
- *количество единиц производства*, которые компания ожидает получить от использования объекта основных средств.

Например, можно установить срок полезного использования копировального аппарата — 5 лет (60 мес.), или 25 000 копий; транспортных средств — 7 лет (84 мес.), или 300 000 км пробега.

Факторы, влияющие на определение срока полезного использования основного средства:

- ожидаемый срок производительного использования;
- ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации, климатических условий;
- нормативно-нравовые ограничения.

В Российской Федерации организации при определении срока полезной службы обычно руководствуются Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Однако следует помнить, что данное Постановление Правительства РФ является обязательным для целей налогового учета

и исчисления налогооблагаемой прибыли. Для целей финансового учета организации в РФ не обязаны руководствоваться исключительно данным Постановлением.

Срок полезного использования основных средств может *пересматриваться*.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость — оценка, которая складывается к моменту ввода объекта в эксплуатацию на конкретном предприятии.

Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа поступления основных средств в организацию:

- *приобретение за плату* — стоимость покупки без налога на добавленную стоимость плюс оплата расходов, необходимых для доведения объекта до рабочего состояния (доставка, разгрузка, установка, информационные и консультационные услуги в связи с данной покупкой, таможенные и государственные пошлины, прочие прямые расходы по приобретению объекта);
- *сооружение и изготовление самой организацией* — сумма фактических затрат за исключением налога на добавленную стоимость;
- *в счет вклада в уставный капитал* — согласованная учредителями оценка. При учреждении акционерных обществ эта оценка не может быть выше оценки рыночной стоимости имущества, выполненной независимым оценщиком (по Закону «Об акционерных обществах»);
- *безвозмездно от юридических и физических лиц* — по текущей рыночной стоимости объекта и расходов, связанных с подготовкой объекта к использованию;
- *в результате бартерной сделки* — по стоимости передаваемых ценностей исходя из текущих рыночных цен.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств возможно в случае их достройки, реконструкции, частичной ликвидации, а также в результате переоценки.

В соответствии с ПБУ 6/01 организации в Российской Федерации имеют право переоценивать группы однородных объектов основных средств не чаще одного раза в год (*на начало отчетного года*) по текущей (восстановительной) стоимости.

Восстановительная стоимость — это текущая рыночная стоимость имеющихся в организации основных средств на определенную дату.

Восстановительная стоимость определяется путем переоценки (дооценки, уценки) объектов основных средств. Если организация приняла решение проводить переоценку основных средств, то *в последующем такие переоценки должны проводиться регулярно.*

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

В соответствии с ПБУ 6/01 результаты переоценки объектов основных средств не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало следующего отчетного года.

Сумма дооценки зачисляется в добавочный капитал организации, а сумма уценки — на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Если дооценке предшествовала уценка, отнесенная на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), то сумма дооценки в пределах суммы уценки относится на этот же счет, а сверх этой суммы — на добавочный капитал. Если уценке предшествовала дооценка, которая была отнесена на увеличение добавочного капитала, то сумма уценки в пределах этой суммы дооценки относится на уменьшение добавочного капитала организации, а сверх нее — на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации.

Остаточная стоимость — это первоначальная или восстановительная стоимость за минусом суммы начисленной амортизации. В бухгалтерском балансе основные средства показываются по остаточной стоимости. Поэтому *остаточную стоимость называют балансовой.*

Пример. 01.01.2003 г. организация поставила на баланс основное средство первоначальной стоимостью 200 000 руб. и сроком полезного использования 10 лет, используется линейный метод начисления амортизации. Согласно учетной политике организации, основные средства ежегодно переоцениваются. Данные о текущей рыночной стоимости аналогичного нового основного средства таковы, руб.:

01.01.2003 г.	200 000
01.01.2004 г.	220 000
01.01.2005 г.	190 000
01.01.2006 г.	170 000
01.01.2007 г.	180 000

Вопрос: как отразятся факты переоценки на статьях баланса?

Ответ: прежде всего необходимо рассчитать остаточную стоимость данного основного средства на указанные даты до и после переоценки.

Остаточная стоимость до первой переоценки: 01.01.2004 (руб.):

$$200\ 000 - (200\ 000 / 10) = 180\ 000.$$

Остаточная стоимость после первой переоценки: 01.01.2004:

$$220\ 000 - (220\ 000 / 10) = 198\ 000.$$

Прирост балансовой стоимости составит: $198\ 000 - 180\ 000 = 18\ 000$.

Согласно правилу, сумма дооценки зачисляется в добавочный капитал организации.

Таким образом, в балансе после первой переоценки будем иметь:

Основные средства: 198 000.

Добавочный капитал: 18 000.

Остаточная стоимость до второй переоценки: 01.01.2005 (руб.):

$$220\ 000 - [(220\ 000 / 10) \times 2] = 176\ 000.$$

Остаточная стоимость после второй переоценки: 01.01.2005:

$$190\ 000 - [(190\ 000 / 10) \times 2] = 152\ 000.$$

Уменьшение балансовой стоимости составит:

$$152\ 000 - 176\ 000 = - 24\ 000.$$

Согласно правилу, получается, что если уценке предшествовала дооценка, которая была отнесена на увеличение добавочного капитала, то сумма уценки в пределах этой суммы дооценки относится на уменьшение добавочного капитала организации, а сверх нее — на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Таким образом, с добавочного капитала будет списано 18 000, а остаток в размере 6000 будет отнесен на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

Таким образом, в балансе после второй переоценки будем иметь:

Основные средства: 152 000.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): (6000).

Остаточная стоимость до третьей переоценки: 01.01.2006 (руб.):

$$190\ 000 - [(190\ 000 / 10) \times 3] = 133\ 000.$$

Остаточная стоимость после третьей переоценки: 01.01.2006 (руб.):

$$170\ 000 - [(170\ 000 / 10) \times 3] = 119\ 000.$$

Уменьшение балансовой стоимости составит:

$$119\ 000 - 133\ 000 = - 14\ 000.$$

Согласно правилу, сумма уценки зачисляется на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Поскольку после второй переоценки на счете «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

осталось сальдо, то сумма сальдо конечного по счету после третьей переоценки составит:

$$- 6000 - 14\ 000 = - 20\ 000$$

Таким образом, в балансе после третьей переоценки будем иметь:

Основные средства: 119 000.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): (20 000).

Остаточная стоимость до четвертой переоценки: 01.01.2007 (руб.):

$$170\ 000 - [(170\ 000 / 10) \times 4] = 102\ 000.$$

Остаточная стоимость после четвертой переоценки: 01.01.2007 (руб.):

$$180\ 000 - [(180\ 000 / 10) \times 4] = 108\ 000.$$

Прирост балансовой стоимости составит: $108\ 000 - 102\ 000 = 6000$.

Согласно правилу, если дооценке предшествовала уценка, отнесенная на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), то сумма дооценки в пределах суммы уценки относится на этот же счет, а сверх этой суммы — на добавочный капитал.

Таким образом, в балансе после четвертой переоценки будем иметь:

Основные средства: 108 000.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): (14 000).

Амортизация — это распределение стоимости основных средств по отчетным периодам в течение срока их полезного использования и погашение путем списания соответствующей части первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств на издержки производства или расходы на продажу.

Суммы, переносимые на расходы отчетного периода, называются *амортизационными отчислениями*.

Амортизация не начисляется:

- по законсервированным объектам;
- по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, музейные коллекции, объекты природопользования).

В соответствии с ПБУ 6/01 в течение года амортизация начисляется ежемесячно, в размере 1/12 годовой суммы независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде. Начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем списания этого объекта с учета.

Существуют различные методы начисления амортизации. Это связано с различным толкованием экономической сущности амортизации. Некоторые экономисты считают, что организация должна максимально быстро компенсировать свои расходы, связанные с основными средствами. Поэтому они предлагают максимум расходов относить на начало периода эксплуатации, постепенно снижая величину амортизационных отчислений в течение срока полезной службы. Кроме того, часто исходят из предположения, что многие виды основных средств действуют более эффективно, пока они новые и имеют более высокие производительные способности. Другим аргументом в пользу ускоренного списания основных средств является то, что расходы по ремонту, как правило, значительно больше в конце срока эксплуатации объекта. Это приводит к тому, что общая сумма расходов на ремонт и амортизационных отчислений остается практически постоянной в течение ряда лет. Другие специалисты считают, что амортизация — это лишь процесс распределения ранее произведенных затрат на весь срок его эксплуатации. Никакого глубинного экономического смысла в нем нет, следовательно, все методы хороши и применимы любой из них.

Амортизация основных средств может рассчитываться следующими способами:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- по сумме числа лет срока полезного использования;
- пропорционально объему продукции (работ).

При *линейном способе* амортизация начисляется равными долями в течение всего срока полезного использования основного средства:

$$\frac{\text{Первоначальная (восстановительная) стоимость}}{\text{Срок полезного использования}}$$

Пример. Компания приобрела копировальный аппарат. Первоначальная стоимость составила 50 000 руб. Срок полезного использования — 5 лет.

	Первоначальная стоимость	Ежегодные расходы на амортизацию	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Конец 1-го года	50 000	$50\,000 / 5 = 10\,000$	10 000	40 000

Конец 2-го года	50 000	$50\,000 / 5 = 10\,000$	20 000	30 000
Конец 3-го года	50 000	$50\,000 / 5 = 10\,000$	30 000	20 000
Конец 4-го года	50 000	$50\,000 / 5 = 10\,000$	40 000	10 000
Конец 5-го года	50 000	$50\,000 / 5 = 10\,000$	50 000	—

Из таблицы видно, что, во-первых, в течение всех 5 лет амортизационные расходы одинаковы; во-вторых, начисленная амортизация увеличивается равномерно; в-третьих, остаточная стоимость равномерно уменьшается.

При способе *уменьшаемого остатка* годовая сумма расходов на амортизацию рассчитывается так:

$$\text{Остаточная стоимость} \times \frac{\text{Линейная норма амортизации}}{100\%} \times \text{Коэффициент ускорения.}$$

$$\text{Линейная норма амортизации} = \frac{100\%}{\text{Срок полезного использования}}.$$

Пример. Компания приобрела копировальный аппарат. Первоначальная стоимость составила 50 000 руб. Срок полезного использования — 5 лет. Коэффициент ускорения равен 2. Линейная норма амортизации составит: $100 / 5 = 20\%$.

	Первоначальная стоимость	Ежегодные расходы на амортизацию	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Конец 1-го года	50 000	$50\,000 \times 0,2 \times 2 = 20\,000$	20 000	30 000
Конец 2-го года	50 000	$30\,000 \times 0,2 \times 2 = 12\,000$	32 000	18 000
Конец 3-го года	50 000	$18\,000 \times 0,2 \times 2 = 7\,200$	39 200	10 800

Конец 4-го года	50 000	$10\,800 \times 0,2 \times 2 = 4320$	43 520	6480
Конец 5-го года	50 000	$50\,000 - 43\,520 = 6480$	50 000	—

Способ по сумме лет определяется суммой лет срока полезного использования конкретной группы основных средств, являющегося знаменателем в расчетном коэффициенте. В числителе этого коэффициента находится число лет, остающихся до конца срока службы объекта.

Знаменатель используемого коэффициента может быть рассчитан по следующей формуле:

$$s = \frac{n \times (n + 1)}{2},$$

где s — значение знаменателя коэффициента; n — срок полезного использования.

Пример. Компания приобрела копировальный аппарат. Первоначальная стоимость составила 50 000 руб. Срок полезного использования — 5 лет. Сумма чисел — лет использования составит: $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$ или $5 \times (5 + 1) / 2 = 15$. Ежегодные коэффициенты: $5 / 15, 4 / 15, 3 / 15, 2 / 15, 1 / 15$.

	Первоначальная стоимость	Ежегодные расходы на амортизацию	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Конец 1-го года	50 000	$50\,000 \times 5 / 15 = 16\,667$	16 667	33 333
Конец 2-го года	50 000	$50\,000 \times 4 / 15 = 13\,333$	30 000	20 000
Конец 3-го года	50 000	$50\,000 \times 3 / 15 = 10\,000$	40 000	10 000
Конец 4-го года	50 000	$50\,000 \times 2 / 15 = 6667$	46 667	3333
Конец 5-го года	50 000	$50\,000 \times 1 / 15 = 3333$	50 000	—

Способ пропорционально объему продукции (работ) основан на том, что амортизация является результатом эксплуатации основных средств и отрезки времени не играют никакой роли в процессе ее начисления:

$$\text{Первоначальная стоимость} \times \frac{\text{Объем выработки объекта за отчетный период}}{\text{Предполагаемый объем выработки объекта за весь срок полезного использования}}$$

Пример. Компания приобрела копировальный аппарат. Первоначальная стоимость составила 50 000 руб. Срок полезного использования — 20 000 копий. Тогда стоимость одной копии составит: $50\,000 / 20\,000 = 2,5$ руб. Если предположить, что за 1-й год эксплуатации было сделано 4000 копий, во 2-й — 6000, в 3-й — 2000, в 4-й — 5000, а в 5-й — 3000, то начисление амортизации в течение 5 лет можно отразить следующим образом:

	Первоначальная стоимость	Ежегодные расходы на амортизацию	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Конец 1-го года	50 000	$4000 \times 2,5 = 10\,000$	10 000	40 000
Конец 2-го года	50 000	$6000 \times 2,5 = 15\,000$	25 000	25 000
Конец 3-го года	50 000	$2000 \times 2,5 = 5000$	30 000	20 000
Конец 4-го года	50 000	$5000 \times 2,5 = 12\,500$	42 500	7500
Конец 5-го года	50 000	$3000 \times 2,5 = 7500$	50 000	—

Аналитический учет основных средств организуется по инвентарным объектам. *Инвентарный объект* — это отдельный конструктивно обособленный предмет или комплекс конструктивно сочлененных предметов, имеющий общие приспособления, управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только

в составе комплекса, а не самостоятельно. Признаком обособленности инвентарного объекта служит выполнение им самостоятельных функций.

В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Учет ведется на *инвентарных карточках учета ОС или в инвентарных книгах*. Каждому инвентарному объекту в учете присваивается *инвентарный номер*.

Синтетический учет объектов основных средств ведется на следующих счетах:

- счет № 01 «Основные средства» — учет поступления, перемещения, использования, переоценки, ремонта, выбытия объектов, находящихся в *собственности* организации;
- счет № 07 «Оборудование к установке» — учет оборудования, требующего монтажа;
- счет № 08 «Вложения во внеоборотные активы» — учет *до момента ввода в эксплуатацию* объекта основных средств;
- счет № 02 «Амортизация основных средств» — учет амортизации, начисленной за время эксплуатации объектов основных средств.

Основные бухгалтерские проводки по учету основных средств:

1. Учет приобретения, сооружения, изготовления, получения основных средств:
 - ◆ Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
 - ◆ Д-т 19 «НДС по приобретенным ценностям»;
 - ◆ К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
 - ◆ К-т 75 «Расчеты с учредителями»;
 - ◆ К-т 91 «Прочие расходы» и др.
2. Ввод основных средств в эксплуатацию:
 - ◆ Д-т 01 «Основные средства»;
 - ◆ К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы».
3. Начисление амортизации:
 - ◆ Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»;
 - ◆ Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»;
 - ◆ Д-т 44 «Расходы на продажу»;

- ♦ Д-т 91 «Прочие расходы» (по основным средствам, сданным в аренду) и др.;
- ♦ К-т 02 «Амортизация основных средств».

Следует иметь в виду, что при начислении амортизации счета денежных средств никогда не используют.

Счет «Амортизация основных средств» является коонтрактивным, т. е. относится к активу баланса, но со знаком «→» (сальдо всегда по кредиту), открывается к основному счету «Основные средства».

Пример

Основные средства	200 000
Амортизация	<u>(40 000)</u>
Остаточная (балансовая) стоимость	160 000
В балансе показывают	
Основные средства	160 000

Выбытие основных средств происходит по следующим причинам:

- продажа;
- передача по договору мены, дарения;
- ликвидация при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списание в случае морального и физического износа (объект не способен приносить экономические выгоды);
- внесение в счет вклада в уставный капитал;
- в иных случаях.

В результате выбытия объекта основных средств может возникнуть финансовый результат от операции, который всегда относится к прочим доходам и расходам.

Пример. Организация продала шлифовальный станок за 7000 руб. Первоначальная стоимость станка — 26 000 руб. Начисленная амортизация на момент продажи 22 000 руб. Расходы на продажу станка составили 1000 руб. Рассчитаем финансовый результат от операции, руб.:

Доходы от продажи	7000
Остаточная стоимость	(4000) [26 000 – 22 000]
<u>Расходы на продажу</u>	<u>(1000)</u>
Финансовый результат	2000

5.3. Учет нематериальных активов

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые объекты длительного использования (более 12 мес.), у которых отсутствует материально-вещественная форма.

Для того чтобы объект был признан в бухгалтерском учете в качестве нематериального:

- он должен находиться под контролем организации; это означает, что именно данная организация будет получать экономические выгоды от нематериального актива и может ограничить доступ других лиц к этим выгодам;
- он должен быть предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, передаче во временное пользование другим организациям либо для управления организацией;
- в отношении него не должно быть намерений перепродажи;
- он должен обладать способностью приносить организации экономические выгоды;
- его первоначальная стоимость может быть достоверно определена.

Возможность организации контролировать будущие экономические выгоды, заключенные в объекте, признаваемом нематериальным активом, как правило, проистекает из юридических прав, в частности права собственности, которое охраняется законом и может быть защищено в суде. Свидетельством контроля являются, например, надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и наличие у организации прав на него (патенты, свидетельства, лицензии, договоры об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности и т. п.).

Поскольку нематериальные активы «бестелесны» по своей природе, то одним из важных критериев отнесения того или иного объекта к данной категории имущества является его *отчуждаемость*. Иначе говоря, в отношении конкретного объекта нематериальных активов должна существовать возможность его вычленения, отделения от других активов. В состав нематериальных активов не включают интеллектуальные и деловые качества человека, его квалификацию и способность к труду, поскольку они неотделимы от своего носителя и в отрыве от него не могут быть использованы.

К нематериальным активам относятся:

- произведения науки, литературы и искусства;
- программы для электронных вычислительных машин;
- изобретения;
- полезные модели;
- селекционные достижения;
- секреты производства (ноу-хау);
- товарные знаки и знаки обслуживания;
- базы данных.

В состав нематериальных активов включаются также *расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы* (НИОКР).

Сроком полезного использования нематериального актива является *выраженный в месяцах* период, в течение которого организация предполагает использовать актив с целью получения экономической выгоды. Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются *нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования*.

Срок полезного использования устанавливается экспертным путем исходя из:

- срока действия прав организации на актив;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в учете на начало отчетного года.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае

прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

К факторам, влияющим на продолжительность срока полезного использования объекта нематериальных активов, в частности, относятся:

- ожидаемый срок службы объекта в организации;
- типичный цикл его жизни;
- сроки полезного использования аналогичных объектов в сравнимых условиях;
- техническое, технологическое и инос устаревание;
- стабильность отрасли, в которой используется данный объект;
- изменения в спросе на продукцию или услуги, производимые с его помощью;
- ожидаемые действия существующих и потенциальных конкурентов;
- нормативно-правовые и другие ограничения.

Определение *ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу* производится одним из следующих способов:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Выбор способа определения амортизации нематериального актива производится организацией исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования актива. Способ расчета амортизации нематериальных активов ежегодно проверяется. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериальных активов существенно изменился, то способ расчета амортизации таких активов должен быть изменен соответственно.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается. Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Амортизация по нематериальным активам начисляется независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Единицей учета нематериальных активов является *инвентарный объект*, т. е. совокупность прав, возникающих из одного договора, патента, свидетельства, договора уступки прав и т. п. Инвентарные объекты нематериальных активов, выделяемые в учете, должны обладать всеми признаками, необходимыми и достаточными для обособленного учета. Основным признаком, по которому один инвентарный объект обособляется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или в управлении хозяйствующим субъектом.

Первоначальная стоимость нематериального актива формируется при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Порядок ее определения во многом зависит от способа приобретения данного объекта.

При приобретении объекта нематериальных активов за плату первоначальную стоимость рассчитывают путем суммирования всех фактически произведенных при этом затрат, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Фактические затраты на приобретение объекта нематериальных активов могут состоять из сумм:

- продавцу (правообладателю);
- специализированным организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением актива;
- регистрационных сборов, таможенных пошлин, произведенных в связи с передачей прав;
- невозмещаемых налогов, уплаченных в связи с приобретением объекта;
- иных расходов, непосредственно связанных с данным приобретением.

Нематериальные активы, внесенные *в счет вклада в уставный капитал* организации, принимаются к учету по стоимости, согласованной учредителями данной организации. В ее основе лежит, как правило, рыночная стоимость объекта. По действующему законодательству для определения согласованной денежной оценки объекта нематериальных активов может быть привлечен независимый оценщик.

Объекты нематериальных активов, предоставленные организации *безвозмездно*, оценивают по текущим рыночным ценам, действующим на момент принятия их к бухгалтерскому учету. Данные о текущих рыночных ценах должны быть подтверждены документально.

Стоимость нематериальных активов, *созданных самой организацией*, определяется совокупностью фактически понесенных расходов на создание этих объектов, кроме сумм возмещаемых налогов.

Остаточная стоимость нематериальных активов представляет собой расчетную величину, получаемую при вычитании из первоначальной (нереоцененной) стоимости суммы накопленной за все время их эксплуатации амортизации.

Организации в Российской Федерации могут не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. При принятии решения о переоценке нематериальных активов, входящих в однородную группу, следует учитывать, что в последующем данные активы должны переоцениваться регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерской отчетности, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Сумма дооценки нематериальных активов в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма дооценки нематериального актива, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные годы и отнесенной на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), зачисляется на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

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

Синтетический учет объектов нематериальных ведется на следующих счетах:

- счет № 04 «Нематериальные активы» — учет поступления, перемещения, использования, переоценки, выбытия объектов, находящихся в *собственности* организации;
- счет № 05 «Амортизация нематериальных активов» — учет амортизации, начисленной за время эксплуатации объектов;
- счет № 08 «Вложения во внеоборотные активы» — учет *до момента ввода в эксплуатацию* объекта нематериальных активов.

Основные бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов:

1. Учет приобретения, сооружения, изготовления, получения нематериальных активов:
 - ◆ Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
 - ◆ Д-т 19 «НДС по приобретенным ценностям»;
 - ◆ К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
 - ◆ К-т 75 «Расчеты с учредителями»;
 - ◆ К-т 91 «Прочие расходы» и др.
2. Ввод нематериальных активов в эксплуатацию:
 - ◆ Д-т 04 «Нематериальные активы»;
 - ◆ К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы».
3. Начисление амортизации:
 - ◆ Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»;
 - ◆ Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»;
 - ◆ Д-т 44 «Расходы на продажу»;
 - ◆ Д-т 91 «Прочие расходы» (по нематериальным активам, переданным в пользование) и др.;
 - ◆ К-т 05 «Амортизация нематериальных активов».

Следует иметь в виду, что при начислении амортизации счета денежных средств никогда не используют.

Счет амортизации нематериальных активов является контрактным, т. е. принадлежит активу баланса, но со знаком «-» (сальдо всегда по кредиту).

Пример

Нематериальные активы	100 000
Амортизация	(20 000)
Остаточная (балансовая) стоимость	80 000
В балансе показывают	
Нематериальные активы	80 000

4. Учет операций, связанных с получением права использования нематериальных активов.

Нематериальные активы, предоставленные правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении исключительных прав),

не списываются и подлежат обособленному отражению в бухгалтерском учете у правообладателя. Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем.

Нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются пользователем (лицензиатом) на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре. При этом нериодические платежи за предоставленное право включаются лицензиатом в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право в виде фиксированного разового платежа отражаются в бухгалтерском учете лицензиата как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора:

- Д-т 97 «Расходы будущих периодов»;
- К-т 51 «Расчетный счет»;
- Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»;
- К-т 97 «Расходы будущих периодов».

Выбытие нематериальных активов происходит по следующим причинам:

- прекращения срока действия права организации;
- продажа;
- передача по договору мены, дарения;
- списание в случае морального износа (объект не способен приносить экономические выгоды);
- внесение в счет вклада в уставный капитал;
- в иных случаях.

В результате выбытия объекта нематериальных активов может возникнуть финансовый результат от операции, который всегда относится к прочим доходам и расходам.

5.4. Учет финансовых вложений

Финансовые вложения представляют собой вложения организацией своих *свободных* денежных средств в активы, не связанные с основной деятельностью.

Такие вложения осуществляются с целью получения организацией дополнительного дохода от размещения временно свободных денежных средств.

Виды финансовых вложений:

- долевые ценные бумаги (пан и акции других организаций) — доля участия владельца в собственности организации и право на получение части прибыли в форме дивидендов;
- долговые ценные бумаги (облигации, депозитные вклады в банках). Облигации дают право на получение дохода в форме процента от их стоимости;
- производные ценные бумаги (фьючерсы, опционы);
- предоставленные другим организациям займы;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

Ценные бумаги хранятся в самой организации или в депозитарии.

Не относятся к финансовым вложениям: собственные акции, выкупленные у акционеров; векселя, полученные при расчетах за проданные товары (продукцию, работы, услуги); вложения в недвижимое и иное имущество; драгоценные металлы, произведения искусства, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

В зависимости от срока нахождения в организации финансовые вложения могут быть:

- краткосрочные (до 12 мес.);
- долгосрочные (более 12 мес.).

Оценка финансовых вложений

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, — сумма фактических затрат организации на их приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

Покупка может осуществляться:

- по номинальной стоимости — по величине, обозначенной на бланке ценной бумаги;
- по эмиссионной стоимости — цена продажи при ее первичном размещении;
- по рыночной стоимости — по котировке на фондовой бирже.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость.

Ценные бумаги, не принадлежащие организации на праве собственности, но находящиеся в ее распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, предусмотренной в договоре.

При последующей оценке финансовых вложений они подразделяются на такие, по которым:

- возможно определить текущую рыночную стоимость;
- невозможно определить текущую рыночную стоимость.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат учету по первоначальной стоимости. Устойчивое существенное снижение первоначальной стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, признается обесценением финансовых вложений.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение вложений в ценные бумаги, являются:

- появление у организации — эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации либо у ее должника по договору займа признаков банкротства, либо объявление его банкротом;
- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем.

В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение вложений в ценные бумаги на

величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов). В балансе стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение вложений в ценные бумаги производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организация имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение результатов указанной проверки.

Если по результатам проверки на обесценение вложений в ценные бумаги выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата (в составе прочих доходов).

Синтетический учет финансовых вложений ведется на следующих счетах:

- счет № 58 «Финансовые вложения»;
- счет № 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Основные бухгалтерские проводки по учету финансовых вложений

1. Приобретение ценных бумаг, выдача займа:

- Д-т 58 «Финансовые вложения»;
- К-т 51 «Расчетный счет»;
- К-т 52 «Валютный счет»;
- К-т 50 «Касса»;
- К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

2. Переоценка финансовых вложений:

- Д-т 91 «Прочие расходы»;
- К-т 58 «Финансовые вложения» на сумму снижения стоимости или
- Д-т 58 «Финансовые вложения»;
- К-т 91 «Прочие доходы» на сумму увеличения стоимости.

3. Обесценение вложений в ценные бумаги:

- Д-т 91 «Прочие расходы»;
- К-т 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Выбытие финансовых вложений происходит по следующим причинам:

- погашение;
- продажа;
- передача по договору мены, дарения;
- внесение в счет вклада в уставный капитал;
- в иных случаях.

В результате выбытия финансовых вложений может возникнуть финансовый результат от операции, который всегда относится к прочим доходам и расходам.

Задачи с решениями

Задача № 1. Учет основных средств

12.07.2003 г. организация для осуществления основного вида деятельности получила от поставщика и оприходовала на свой склад измерительный прибор стоимостью 170 000 руб. По договору со сторонней организацией расходы на транспортировку и монтаж составили 2000 и 8000 руб. соответственно.

16.07.2003 г. организация перечислила поставщику 170 000 руб. в оплату задолженности за прибор, 10 000 руб. сторонней организации за оказание услуг по транспортировке и монтажу.

27.07.2003 г. измерительный прибор был введен в эксплуатацию. Срок его полезной службы — 6 лет.

Задание

1. Рассчитайте первоначальную стоимость измерительного прибора.
2. Используя линейный способ начисления амортизации, рассчитайте сумму расходов на амортизацию за 2006 г. и сумму начисленной амортизации на 31.08.2006 г. Составьте бухгалтерскую проводку по начислению амортизации за январь 2005 г.
3. Рассчитайте годовую сумму расходов на амортизацию, начисленную амортизацию и остаточную стоимость прибора на конец каждого отчетного года в течение всего срока его полезного использования в случае применения ускоренных методов начисления амортизации. Составьте бухгалтерскую проводку по начислению

амортизации за январь 2005 г. для каждого способа ускоренной амортизации.

4. Предположим, что организация продала прибор 23.04.2006 г. за 85 000 руб. Рассчитайте финансовый результат от операции, исходя из предположения, что был выбран линейный метод начисления амортизации.

Решение

1. Первоначальная стоимость прибора складывается из покупной цены и сопутствующих расходов по приобретению. Таким образом, получаем:

$$ПС = 170\,000 + 2000 + 8000 = 180\,000 \text{ руб.}$$

2. При линейном способе амортизация начисляется равными долями в течение всего срока полезного использования основного средства:

$$180\,000 / 6 = 30\,000 \text{ руб. — годовая сумма расходов на амортизацию.}$$

Если разделить полученную сумму на 12, то мы получим величину расходов на амортизацию, начисляемую организацией ежемесячно:

$$30\,000 / 12 = 2500 \text{ руб.}$$

Таким образом, сумма расходов на амортизацию за 2006 г. составит:

$$2500 \times 12 = 30\,000 \text{ руб.}$$

Для расчета суммы начисленной амортизации на 31.08.2006 г. необходимо высчитать общее количество месяцев начисления амортизации. Поскольку прибор был введен в эксплуатацию 27.07.2003 г., то это означает, что датой начала учета амортизации является 01.08.2003 г. Таким образом, получаем, что период 01.08.2003 – 31.08.2006 включает в себя 37 мес. амортизации.

Отсюда $2500 \times 37 = 92\,500$ руб. — сумма начисленной амортизации по состоянию на 31.08. 2006 г.

Бухгалтерская проводка по начислению амортизации за январь 2005 г.:

31.01.2005 г., руб.

Д-т «Общепроизводственные расходы» 2500

К-т «Амортизация» 2500

3. Проведем расчеты сумм расходов на амортизацию, начисленной амортизации и остаточной стоимости прибора на конец каждого отчетного года в течение всего срока его полезного использования в случае применения метода суммы лет срока полезного использования и метода уменьшающегося остатка с коэффициентом ускорения, равным 2.

Поскольку организация приобрела прибор в июле 2003 г., то это означает, что каждый год эксплуатации для начисления амортизации имеет период: 01.08.2003 – 31.07.2004, 01.08.2004 – 31.07.2005, 01.08.2005 – 31.07.2006 и т. д. Однако финансовый год имеет продолжительность с 1 января по 31 декабря. Отсюда получаем, что, несмотря на то что объект эксплуатируется 6 лет, он отражается в финансовой отчетности начиная с 2003 г. и заканчивая 2009 г.

Метод суммы лет срока полезной службы

Отчетный год	Период начисления амортизации, мес.	Расходы на амортизацию за отчетный год, тыс. руб.	Начисленная амортизация на конец отчетного года, тыс. руб.	Остаточная стоимость на конец отчетного года, тыс. руб.
2003	5	$180 \times (6 / 21) \times (5 / 12) = 21$	21	$180 - 21 = 159$
2004	$7 + 5 = 12$	$180 \times (6 / 21) \times (7 / 12) + 180 \times (5 / 21) \times (5 / 12) = 48$	$21 + 48 = 69$	$180 - 69 = 111$
2005	$7 + 5 = 12$	$180 \times (5 / 21) \times (7 / 12) + 180 \times (4 / 21) \times (5 / 12) = 39$	$69 + 39 = 108$	$180 - 108 = 72$
2006	$7 + 5 = 12$	$180 \times (4 / 21) \times (7 / 12) + 180 \times (3 / 21) \times (5 / 12) = 31$	$108 + 31 = 139$	$180 - 139 = 41$
2007	$7 + 5 = 12$	$180 \times (3 / 21) \times (7 / 12) + 180 \times (2 / 21) \times (5 / 12) = 22$	$139 + 22 = 161$	$180 - 161 = 19$
2008	$7 + 5 = 12$	$180 \times (2 / 21) \times (7 / 12) + 180 \times (1 / 21) \times (5 / 12) = 14$	$161 + 14 = 175$	$180 - 175 = 5$
2009	7	$180 \times (1 / 21) \times (7 / 12) = 5$	$175 + 5 = 180$	$180 - 180 = 0$

Для расчета суммы расходов на амортизацию за январь 2005 г. необходимо годовую сумму этого года разделить на 12 ($39\ 000 / 12 = 3250$). Бухгалтерская проводка по начислению амортизации за январь 2005 г.:

31.01.2005 г., руб.

Д-т «Общепроизводственные расходы»

3250

К-т «Амортизация»

3250

Метод уменьшающегося остатка, $k = 2$

При использовании данного метода расчета годовых сумм расходов на амортизацию следует помнить, что на начало каждого года *эксплуатации* необходимо рассчитывать остаточную стоимость объекта основных средств. В данной задаче это будут следующие даты: 01.08.2004 г., 01.08.2005 г., 01.08.2006 г., 01.08.2007 г. и 01.08.2008 г. Поскольку каждый год эксплуатации прибора по сроку не совпадает с отчетным, а на конец отчетного года надо высчитывать остаточную стоимость объекта и, соответственно, начисленную амортизацию, то в расчетах общая продолжительность каждого года эксплуатации будет распадаться на два периода: с 01.08 по 31.12 (5 мес.) и с 01.01 по 31.07 (7 мес.) каждого года. В последний шестой год срока полезного использования должна быть списана вся остаточная стоимость. Последний шестой год использования начинается 01.08.2008 и заканчивается 31.07.2009 г. Следовательно, при расчете расходов на амортизацию за 2008 г., начиная с августа, вся остаточная стоимость последнего года (24 000 руб.) делится на 12 и умножается на 5, поскольку с августа по декабрь 2008 г. период составляет 5 мес. В 2009 г. будет списано на расходы в качестве амортизационных отчислений $7 / 12$ от 24 000 руб.

Отчетный год	Период начисления амортизации, мес.	Расходы на амортизацию за отчетный год, тыс. руб.	Начисленная амортизация на конец отчетного года, тыс. руб.	Остаточная стоимость на конец отчетного года, тыс. руб.
2003	5	$180 \times (2/6) \times (5/12) = 25$	25	$180 - 25 = 155$
2004	$7 + 5 = 12$	$180 \times (2/6) \times (7/12) + 120 \times (2/6) \times (5/12) = 52$	$25 + 52 = 77$	$180 - 77 = 103$
2005	$7 + 5 = 12$	$120 \times (2/6) \times (7/12) + 80 \times (2/6) \times (5/12) = 34$	$77 + 34 = 111$	$180 - 111 = 69$
2006	$7 + 5 = 12$	$80 \times (2/6) \times (7/12) + 53 \times (2/6) \times (5/12) = 23$	$111 + 23 = 134$	$180 - 134 = 46$
2007	$7 + 5 = 12$	$53 \times (2/6) \times (7/12) + 36 \times (2/6) \times (5/12) = 15$	$134 + 15 = 149$	$180 - 149 = 31$

Отчетный год	Период начисления амортизации, мес.	Расходы на амортизацию за отчетный год, тыс. руб.	Начисленная амортизация на конец отчетного года, тыс. руб.	Остаточная стоимость на конец отчетного года, тыс. руб.
2008	$7 + 5 = 12$	$36 \times (2 / 6) \times (7 / 12) + 24 \times (5 / 12) = 17$	$149 + 17 = 166$	$180 - 166 = 14$
2009	7	$24 \times (7 / 12) = 14$	$166 + 14 = 180$	$180 - 180 = 0$

Для расчета суммы расходов на амортизацию за январь 2005 г. необходимо годовую сумму этого года разделить на 12 ($34\,000 / 12 = 2833$). Бухгалтерская проводка по начислению амортизации за январь 2005 г.

31.01.2005 г., руб.

Д-т «Общепроизводственные расходы» 2833

К-т «Амортизация» 2833

4. Для расчета финансового результата от операции продажи основного средства необходимо соотнести доходы и расходы по данной операции. Поскольку организация продала прибор в апреле 2006 г., то это указывает, что наступил последний месяц для учета амортизации. Таким образом, получаем, что период 01.08.2003 – 23.04.2006 включает в себя 33 мес. амортизации.

Рассчитаем остаточную стоимость измерительного прибора на дату продажи:

$180\,000 - 2500 \times 33 = 97\,500$ руб.

Доходы 85 000

Расходы (97 500)

Финансовый результат (12 500) [85 000 – 97 500]

Таким образом, в результате операции продажи измерительного прибора организация получила убыток в размере 12 500 руб.

Задача № 2. Учет финансовых вложений

Организация имеет на балансе в качестве долгосрочных финансовых вложений 80 акций компании «Д» стоимостью по 16 000 руб. каждая, для которых текущая рыночная стоимость не определяется. На 31.12.2008 г. в результате теста на обесценение выяснилось, что учетная стоимость ценных бумаг снизилась на 15%. Организация приняла решение создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

Задание

1. Рассчитайте величину резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.
2. Составьте бухгалтерскую проводку по созданию резерва.
3. Покажите, на какие статьи финансовой отчетности за 2008 г. и каким образом повлияет операция по созданию резерва.

Решение

1. Величина резерва под обесценение вложений в ценные бумаги:
 $(16\,000 \times 80) \times 0,15 = 192\,000$.

2. Бухгалтерская проводка по созданию резерва:

31.12.2008 г., руб.

Д-т 91 «Прочие расходы» 192 000

К-т 59 «Резервы под обесценение вложений
в ценные бумаги» 192 000

3. Вычислим балансовую стоимость финансовых вложений:

$16\,000 \times 80 - 192\,000 = 1\,088\,000$

Выдержка из баланса на 31.12.2008 г.

Внеоборотные активы

Долгосрочные финансовые вложения 1 088 000

Выдержка из отчета о прибылях и убытках за 2008 г.

Прочие доходы и расходы

Прочие расходы (192 000)

Задачи для самостоятельной работы**Задача № 1. Основные средства**

04.03.2005 г. организация для осуществления основного вида деятельности получила от поставщика и оприходовала на свой склад строительный смеситель стоимостью 280 000 руб. По договору со сторонней организацией расходы на транспортировку и монтаж составили 12 000 и 8000 руб. соответственно. Кроме того, организация заключила договор с кадровым агентством о подборе квалифицированных рабочих для эксплуатации смесителя. 10.03.2005 г. смеситель был введен в эксплуатацию. Срок его полезного использования — 5 лет.

Задание

1. Определите первоначальную стоимость смесителя и дату начала учета начисления амортизации.
2. Используя линейный способ начисления амортизации, рассчитайте сумму расходов на амортизацию за 2006 г. и сумму начисленной амортизации на 31.03.2007 г. Составьте бухгалтерскую проводку по начислению амортизации за январь 2007 г.
3. Рассчитайте сумму расходов на амортизацию, начисленную амортизацию и остаточную стоимость смесителя на конец каждого отчетного года в течение всего срока его полезного использования в случае применения ускоренных методов начисления амортизации. Составьте бухгалтерскую проводку по начислению амортизации за январь 2007 г. для каждого способа.
4. Рассчитайте годовую сумму расходов на амортизацию, начисленную амортизацию и остаточную стоимость смесителя на конец 2005 г. в случае применения производственного метода начисления амортизации. По расчетам инженеров организации, срок полезной службы смесителя составляет 7500 часов, из которых 2643 часов были использованы в 2005 г.
5. Предположим, что 17.04.2007 г. организация продала смеситель за 182 000 руб. Определите дату окончания учета начисления амортизации по данному объекту и рассчитайте финансовый результат от операции.

Задача № 2. Основные средства

02.05.2005 г. организация перечислила поставщику предоплату за транспортное средство в размере 590 000 руб. 10.05.2005 г. организация получила от поставщика транспортное средство для управленческих нужд. 18.05.2005 г. данный объект основных средств был введен в эксплуатацию. Срок полезного использования 6 лет.

Задание

1. Составьте необходимые бухгалтерские проводки по факту приобретения транспортного средства на 02.05.2005 г., 10.05.2005 г. и 18.05.2005 г.
2. Используя линейный способ начисления амортизации, рассчитайте сумму расходов на амортизацию за 2005 г. и сумму начисленной амортизации на 31.08.2006 г.

3. Рассчитайте годовую сумму расходов на амортизацию, начисленную амортизацию и остаточную стоимость данного основного средства на конец каждого отчетного года в случае применения ускоренных методов начисления амортизации.
4. Предположим, что 23.11.2007 г. организация продала транспортное средство за 294 000 руб. Определите дату окончания учета начисления амортизации по данному объекту и рассчитайте финансовый результат от операции.

Задача № 3. Основные средства

01.01.2003 г. организация ввела в эксплуатацию транспортное средство в качестве объекта основных средств первоначальной стоимостью 450 000 руб. и сроком полезного использования 8 лет. Используется линейный метод начисления амортизации. Согласно учетной политике организации, основные средства ежегодно переоцениваются. Данные о текущей рыночной стоимости аналогичного (нового) транспортного средства таковы, руб.:

01.01.2004 г.	470 000
01.01.2005 г.	480 000
01.01.2006 г.	500 000
01.01.2007г.	490 000
01.01.2008 г.	460 000

Задание

1. Рассчитайте остаточную стоимость транспортного средства на каждую дату из вышеприведенной таблицы до и после переоценки.
2. Объясните, как факты переоценки повлияют на статьи баланса на каждую дату, и приведите выдержки из баланса после каждой переоценки.

Задача № 4. Основные средства

Организация, оказывающая экскурсионные услуги, приобрела автобус для осуществления основной деятельности за 800 000 руб. Налогом на добавленную стоимость не облагается. Срок полезной службы установили 10 лет. За первый год эксплуатации автобуса было проведено 240 автобусных экскурсий, по 20 в месяц.

В расчете на одну экскурсию, тыс. руб.:

Выручка	15
Себестоимость продаж:	
топливо	1
техобслуживание автобуса	3
зарплата водителя и экскурсовода	5
амортизация автобуса	?

За первый год эксплуатации автобуса организация получила валовую прибыль в размере 1 280 000 руб.

Задание

Определите метод начисления амортизации автобуса, а также величину начисленной амортизации за первый год эксплуатации, которая позволила организации получить указанную выше валовую прибыль.

Задача № 5. Нематериальные активы

15.12.2005 г. организация приобрела исключительное право владения программным продуктом, первоначальная стоимость которого составила 100 000 руб. 22.12.2005 г. данная покупка была поставлена на учет в качестве нематериального актива. Установили срок полезной службы 5 лет.

Задание

1. Используя линейный способ начисления амортизации, рассчитайте сумму расходов на амортизацию за 2006 г. и сумму начисленной амортизации на 01.10.2007 г. Составьте бухгалтерскую проводку по начислению амортизации за февраль 2006 г.
2. Рассчитайте сумму расходов на амортизацию, начисленную амортизацию и остаточную стоимость нематериального актива на конец каждого отчетного года в течение всего срока его полезного использования в случае применения ускоренных методов начисления амортизации.

Задача № 6. Финансовые вложения

Организация имеет на балансе в качестве долгосрочных финансовых вложений 60 акций компании «Д» стоимостью по 12 000 руб. каждая, для которых текущая рыночная стоимость не определяется. На 31.12.2008 г. в результате теста на обесценение выяснилось, что учетная стоимость ценных бумаг снизилась на 22%. Организация приняла решение создать резервы под обесценение вложений в ценные бумаги.

Задание

1. Рассчитайте величину резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.
2. Составьте бухгалтерскую проводку по созданию резерва.
3. Покажите, на какие статьи финансовой отчетности за 2008 г. и каким образом повлияет операция по созданию резерва.

Задача № 7. Финансовые вложения

18.04.2006 г. компания-инвестор приобрела долевые инструменты компании «Д» на общую сумму 6 млн руб. и классифицировала их как долгосрочные финансовые вложения. Посреднику за услуги по приобретению акций компании «Д» было выплачено вознаграждение в размере 180 000 руб. На 31.12.2006 г. рыночная цена аналогичных ценных бумаг составляла 6,3 млн руб., а на 31.12.2007 г. — 6,1 млн руб. Учетной политикой предусмотрено, что данные финансовые вложения отражаются в учете по текущей рыночной стоимости. 23.09.2008 г. компания-инвестор продала данные долевые инструменты за 6,5 млн руб.

Задание

1. Составьте бухгалтерские проводки в связи с приобретением акций.
2. В каких суммах будут показаны соответствующие статьи финансовой отчетности за 2006 г. и 2007 г. в связи с произведенными переоценками?
3. Рассчитайте финансовый результат от продажи акций 23.09.2008 г.

Задача № 8. Счета и двойная запись по учету внеоборотных активов

Ниже показаны сальдо по счетам организации на 01.01.2008 г.

Наименование счета	Тыс. руб.
Расчетный счет	2 608
Материалы	3 692
Основные средства	14 630
Расчеты с учредителями (<i>дебиторская задолженность</i>)	100
Расчеты с покупателями и заказчиками (<i>дебиторская задолженность</i>)	7 756
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (<i>кредиторская задолженность</i>)	2 119
Амортизация основных средств	2 000
Расчеты с персоналом по оплате труда (<i>кредиторская задолженность</i>)	2 317
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам (<i>кредиторская задолженность</i>)	1 240
Нематериальные активы	5 102
Основное производство	1 000
Финансовые вложения	1 951
Добавочный капитал	4 820
Амортизация нематериальных активов	1 000
Нераспределенная прибыль	7 523
Расчеты по налогам и сборам (<i>кредиторская задолженность</i>)	820
Уставный капитал	15 000

В январе 2008 г. в организации имели место следующие хозяйственные операции:

- 11 января: получен объект основных средств от поставщика — 1 930 000 руб.;
- 11 января: получен объект нематериальных активов от учредителя — 100 000 руб.;
- 12 января: получено с расчетного счета в кассу — 110 000 руб.;
- 16 января: приобретенный объект основных средств введен в эксплуатацию — 1 930 000 руб.;
- 20 января: полученный от учредителя объект нематериальных активов введен в эксплуатацию — 100 000 руб.;

- 24 января: получено на расчетный счет от покупателей в погашение их задолженности — 2 670 000 руб.;
- 24 января: списана с добавочного капитала на нераспределенную прибыль сумма дооценки объекта основных средств в связи с его продажей — 1 240 000 руб.;
- 25 января: создан резерв под обесценение вложений в ценные бумаги — 528 000 руб.;
- 31 января: начислена амортизация основных средств — 124 000 руб.;
- 31 января: начислена амортизация нематериальных активов — 410 000 руб.

Задание

1. Составьте бухгалтерские проводки по выщеперечисленным хозяйственным операциям.
2. Составьте оборотно-сальдовый баланс за январь 2008 г.

Контрольные вопросы

1. Что представляют собой внеоборотные активы?
2. Каким условиям должны соответствовать объекты основных средств?
3. Как можно классифицировать основные средства?
4. В каком случае объекты, соответствующие условиям признания основных средств, могут быть отнесены к товарно-материальным запасам в РФ?
5. По какой стоимости отражаются основные средства в балансе?
6. Какие известны способы поступления основных средств в организацию?
7. Как формируется первоначальная стоимость основных средств?
8. Что такое амортизация?
9. Какие существуют методы начисления амортизации основных средств?
10. В чем разница между амортизацией и амортизационными отчислениями?
11. Что понимается под сроком полезного использования основных средств?

12. С какой целью и как часто организации могут проводить переоценку основных средств в РФ?
13. Каковы правила учета переоценки основных средств в соответствии с ПБУ 6/01?
14. Что означает инвентарный объект?
15. Какие счета используются для синтетического учета основных средств?
16. Какие могут быть причины выбытия основных средств?
17. Что понимается под нематериальными активами?
18. Что относится к нематериальным активам?
19. Какие существуют виды нематериальных активов?
20. Что включает в себя первоначальная стоимость нематериальных активов?
21. Какие методы начисления амортизации по нематериальным активам разрешается использовать в РФ?
22. Каким образом учитываются операции, связанные с получением права использования нематериальных активов?
23. Что понимается под финансовыми вложениями?
24. Что НЕ относится к финансовым вложениям?
25. Как группируются финансовые вложения в учете?
26. Какие синтетические счета используются для учета финансовых вложений?
27. Каковы основные правила последующей оценки финансовых вложений?
28. В каких ситуациях может произойти обесценение вложений в ценные бумаги?
29. Как часто организация может проводить тест на обесценение финансовых вложений в РФ?
30. Какие могут быть причины выбытия финансовых вложений?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

1. Амортизация основных средств начисляется в течение:
 - а) всего срока их нахождения в организации;
 - б) срока их полезной службы в организации;

- в) установленного руководством организации срока, но не более 20 лет;
 - г) от 2 до 10 лет полезной службы в зависимости от типа объекта.
2. Остаточная стоимость амортизируемых активов — это:
- а) их «недоамортизированная» стоимость;
 - б) их рыночная стоимость;
 - в) сумма, на которую активы должны быть застрахованы;
 - г) разница между их первоначальной стоимостью и расходами на амортизацию за последний отчетный период.
3. Что относится к внеоборотным активам:
- а) основное производство;
 - б) товары;
 - в) доходные вложения в материальные ценности;
 - г) специальные счета в банках.
4. Накопленная амортизация основных средств:
- а) это часть добавочного капитала;
 - б) представляет собой сумму денежных средств, которые будут использованы на замещение износившегося объекта основных средств;
 - в) означает моральную потерю стоимости объектом основных средств с течением времени его использования;
 - г) представляет собой часть стоимости основных средств, которая была «потреблена» в процессе деятельности организации.
5. Срок полезного использования нематериального актива:
- а) определяется экспертным путем;
 - б) должен быть не более срока деятельности организации;
 - в) может пересматриваться;
 - г) все вышперечисленное.
6. При первоначальной постановке на учет финансовых вложений используется:
- а) чистая реализационная стоимость;
 - б) фактическая стоимость приобретения;
 - в) остаточная стоимость;
 - г) любая из вышперечисленных стоимостей.

7. Какой счет никогда НЕ используется при начислении амортизации:
 - а) общепроизводственные расходы;
 - б) общехозяйственные расходы;
 - в) расчетный счет;
 - г) расходы на продажу.
8. Начисление амортизации по основным средствам идет с момента:
 - а) поступления объектов в организацию;
 - б) оплаты объектов;
 - в) оформления всех необходимых первичных документов по учету объектов;
 - г) ввода в эксплуатацию объектов.
9. Под сроком полезной службы понимается период, в течение которого объект основных средств:
 - а) не требует капитального ремонта;
 - б) приносит экономическую выгоду организации;
 - в) учитывается на балансе организации;
 - г) не подвергается моральному износу.
10. Какая из нижеприведенных комбинаций годовых сумм расходов на амортизацию соответствует методу списания стоимости по сумме лет для оборудования, первоначальной стоимостью которого составляет 30 000 руб., а срок полезной службы — 4 года?
 - а) 1 год — 12 000; 2 год — 6000; 3 год — 3000; 4 год — 1500;
 - б) 1 год — 12 000; 2 год — 8000; 3 год — 4000; 4 год — 2000;
 - в) 1 год — 15 000; 2 год — 7500; 3 год — 3750; 4 год — 3750;
 - г) 1 год — 12 000; 2 год — 9000; 3 год — 6000; 4 год — 3000.
11. Если амортизируемый актив продается, то:
 - а) возможно получение прибыли, если выручка от продажи превышает остаточную стоимость актива;
 - б) возможно получение убытка, если выручка от продажи превышает остаточную стоимость актива;
 - в) полученные денежные средства представляют собой увеличение добавочного капитала;
 - г) невозможно ни получение прибыли, ни получение убытков.
12. Если ежегодные расходы на амортизацию основного средства составляют одинаковую сумму в течение всего срока его полезного использования, то это означает, что:

- а) организация применяет линейный метод начисления амортизации;
 - б) переоценка основного средства не производится;
 - в) срок полезной службы не пересматривается;
 - г) все вышеперечисленное.
13. В соответствии с ПБУ 14/2007 какой способ начисления амортизации НЕ используется применительно к нематериальным активам:
- а) линейный способ;
 - б) способ суммы лет;
 - в) способ уменьшаемого остатка;
 - г) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).
14. В соответствии с ПБУ 14/2007 начисление амортизации по нематериальному активу, предоставленному в пользование:
- а) производится лицензиатом;
 - б) производится лицензиаром;
 - в) не производится;
 - г) не производится только в том случае, если его стоимость не превышает 20 000 руб.
15. В соответствии с ПБУ 6/01 организации в РФ имеют право переоценивать группы однородных объектов основных средств:
- а) не чаще одного раза в 2 года;
 - б) не реже одного раза в 2 года;
 - в) не чаще одного раза в год;
 - г) не реже одного раза в год.
16. Что НЕ относится к финансовым вложениям?
- а) долговые ценные бумаги;
 - б) собственные акции, выкупленные у акционеров;
 - в) производные ценные бумаги;
 - г) предоставленные другим организациям займы.
17. Начисление амортизации отражается следующей корреспонденцией счетов:
- а) Д-т «Общехозяйственные расходы», К-т «Амортизация»;
 - б) Д-т «Амортизация», К-т «Общехозяйственные расходы»;
 - в) Д-т «Амортизация», К-т «Основные средства»;
 - г) Д-т «Расходы будущих периодов», К-т «Амортизация».

18. Что НЕ относится к факторам, влияющим на определение срока полезного использования основных средств?
- а) ожидаемый срок производительного использования;
 - б) ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации, климатических условий;
 - в) величина первоначальной стоимости — чем дороже, тем дольше эксплуатируется;
 - г) нормативно-правовые ограничения.
19. Какая из ситуаций НЕ является ситуацией, при которой может произойти обесценение вложений в ценные бумаги?
- а) отсутствие или существенное снижение количества сделок с ценными бумагами организации-эмитента, имеющимися в собственности у организации либо ее должника по договору займа;
 - б) появление у организации — эмитента ценных бумаг, имеющихся в собственности у организации либо у ее должника по договору займа признаков банкротства, либо объявление его банкротом;
 - в) отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем;
 - г) совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости.
20. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится:
- а) с нераспределенной прибыли на уставный капитал организации;
 - б) с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации;
 - в) с нераспределенной прибыли на добавочный капитал организации;
 - г) с добавочного капитала на уставный капитал организации.

II. Вставьте пропущенные слова

1. Внеоборотные активы представляют собой экономические ресурсы, которые находятся в _____ и _____ организации более _____, не предназначены для _____ и способны приносить организации _____.

2. К основным средствам относятся материальные предметы и объекты при одновременном выполнении следующих условий:
- ♦ объекты _____ в _____ продукции, при _____ работ либо _____ услуг, либо для _____ организации;
 - ♦ объекты используются в течение _____ периода времени, т. е. свыше _____ месяцев;
 - ♦ организацией не предполагается последующая _____ данных активов;
 - ♦ объекты способны _____ организации _____ в будущем.
3. Срок полезного использования основных средств — это:
- ♦ _____, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономическую выгоду;
 - ♦ _____, которые компания ожидает получить от использования объекта основных средств.
4. Остаточная стоимость — это _____ или _____ стоимость за минусом суммы _____. Остаточную стоимость называют _____.
5. Финансовые вложения представляют собой вложения организацией своих _____ в активы, не связанные с основной деятельностью.
6. Инвентарный объект — это отдельный _____ предмет или комплекс _____ предметов, имеющий общие _____, _____, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в _____, а не _____.
7. Амортизация — это _____ основных средств по _____ периодам в течение срока их _____ и погашение путем _____ соответствующей части _____ (_____) стоимости основных средств на _____ производства или _____ па продажу.
8. Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств возможно в случае их _____, _____, _____, а также в результате _____. Организации в РФ имеют право переоценивать группы однородных объектов основных средств не _____ одного раза в _____ по текущей (_____) стоимости.

9. В результате выбытия объекта основных средств может возникнуть _____ от операции, который всегда относится к _____ и _____.
10. Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются по _____ путем корректировки их _____ на _____ отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить _____ или _____.
11. В случае, если проверка па обесценение подтверждает устойчивость существенное _____ стоимости финансовых вложений, организация образует _____ под _____ на величину разницы между _____ стоимостью и _____ стоимостью таких финансовых вложений за счет _____ организации.
12. При приобретении объекта нематериальных активов за плату _____ стоимость рассчитывают путем _____ всех _____ произведенных при этом _____, за исключением палого па _____ и иных возмещаемых налогов.
13. В случае паличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых _____, каждая такая часть учитывается как _____.
14. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится с _____ организации в _____ организации.
15. Определение _____ суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится одним из следующих способов:
- ◆ _____ способ;
 - ◆ способ _____;
 - ◆ способ списания стоимости _____.
16. Основные средства классифицируют:
- ◆ по _____;
 - ◆ по _____;
 - ◆ по _____;
 - ◆ по _____.

17. Нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются _____ на _____ счете в оценке, определяемой исходя из _____, установленного в _____.
18. При линейном способе амортизация начисляется _____ в течение всего _____ основного средства.
19. Нематериальные активы, предоставленные правообладателем (лицензиаром) в пользование, не _____ и подлежат _____ в бухгалтерском учете у _____. Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится _____.
20. Устойчивое _____ снижение _____ стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая _____ стоимость, признается _____.

III. Определите, являются нижеприведенные утверждения верными или ошибочными:

1. При начислении амортизации счета денежных средств никогда не используются (да — нет).
2. В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» активы, для которых выполняются неречисленные в ПБУ условия, но стоимость не превышает 20 000 руб. за единицу, должны быть отнесены к материальным запасам, т. е. к оборотным активам (да — нет).
3. Собственные акции, выкупленные у акционеров, не относятся к финансовым вложениям (да — нет).
4. Срок полезного использования основных средств не может пересматриваться (да — нет).
5. Амортизация не начисляется по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, музейные коллекции, объекты природопользования) (да — нет).
6. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не чаще одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения (да — нет).
7. Поскольку нематериальные активы «бестелесны» по своей природе, то одним из важных критериев отнесения того или иного объекта к данной категории имущества является его отчуждаемость (да — нет).

8. В соответствии с ПБУ 6/01 результаты переоценки объектов основных средств не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало следующего отчетного года (да — нет).
9. На продолжительность срока полезного использования объекта нематериальных активов, в частности, влияют ожидаемые действия существующих и потенциальных конкурентов (да — нет).
10. В соответствии с ПБУ 6/01 организации в РФ обязаны переоценивать группы однородных объектов основных средств не реже одного раза в год (да — нет).
11. Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления за плату во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в составе доходов будущих периодов (да — нет).
12. В Российской Федерации начисление амортизации основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем списания этого объекта с учета (да — нет).
13. Каждому инвентарному объекту основных средств в учете присваивается инвентарный номер (да — нет).
14. Организация приобретает компьютеры для управленческих нужд. Для удобства работы также приобретаются компьютерные столы и регулируемые по высоте стулья. Каждый компьютер должен быть поставлен на учет как единый инвентарный объект вместе со столом и стулом, поскольку вместе они представляют собой конструктивно обособленный комплекс (да — нет).
15. Объект основных средств имеет первоначальную стоимость 150 000 руб. и срок полезной службы 9 лет. По методу суммы лет расходы на амортизацию за первый год эксплуатации объекта составят 30 000 руб. (да — нет).
16. Амортизация по нематериальным активам начисляется в зависимости от результатов деятельности организации в отчетном периоде: если деятельность убыточна, то можно временно приостановить начисление амортизации, но не более чем на 6 мес. (да — нет).
17. В Российской Федерации методы начисления амортизации основных средств полностью совпадают с методами, используемыми для начисления амортизации нематериальных активов (да — нет).

18. Организация продала объект основных средств за 12 000 руб. Первоначальная стоимость объекта — 34 000 руб. Начисленная амортизация на момент продажи 27 000 руб. Расходы на продажу объекта составили 2000 руб. Финансовый результат от операции составил 3000 руб. (да — нет).
19. В Российской Федерации принято различать нематериальные активы с определенным сроком полезного использования и с неопределенным сроком полезного использования (да — нет).
20. Амортизация по объектам, находящимся на счете № 08 «Вложения во внеоборотные активы», никогда не начисляется (да — нет).

Тема 6

Учет оборотных активов

Содержание темы:

- 6.1. Определение операционного цикла.
- 6.2. Определение и виды оборотных активов.
- 6.3. Учет денежных средств.
- 6.4. Учет дебиторской задолженности.
- 6.5. Учет материально-производственных запасов.
- 6.6. Учет расходов будущих периодов.

Изучив данную тему, вы будете:

- уметь охарактеризовать порядок учета денежных средств в Российской Федерации;
- уметь объяснить и показать, как отражается в финансовом учете дебиторская задолженность;
- уметь объяснить и показать, как отражаются в финансовом учете поступление, оценка, движение и переоценка материально-производственных запасов;
- уметь объяснить, что подразумевается под расходами будущих периодов и порядок их учета.

Нормативные документы по теме:

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Минфина России от 09.06.2001 г. № 44н.

Основные положения темы

6.1. Определение операционного цикла

Операционный цикл — это средняя продолжительность обращения денежных средств, вкладываемых в материально-производственные запасы, обратно в денежные средства (рис. 6.1).



Рис. 6.1

6.2. Определение и виды оборотных активов

Оборотные активы — это денежные средства и другие активы, которые будут обращены в денежные средства или израсходованы в течение 12 мес. или обычного операционного цикла, если он превышает 1 год.

Виды оборотных активов:

- материально-производственные запасы;
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения;
- денежные средства;
- прочие оборотные активы.

6.3. Учет денежных средств

Денежные средства могут находиться в кассе организации в виде наличных денег и денежных документов (почтовые марки, оплаченные билеты, путевки и т. п.), а также на различных счетах (расчетный, валютный, депозитный, аккредитив и др.) в банке.

Денежные расчеты производят либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами.

Каждая организация для осуществления расчетов наличными деньгами *должна иметь кассу*. Наличные деньги, полученные в кассу, расходуются организацией только *на те цели, на которые они получены*: выдачу заработной платы, на командировочные, хозяйственные и другие расходы. Максимальная сумма, которая может находиться в кассе на конец

рабочего дня, определяется *лимитом*. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающим банком всем организациям независимо от формы собственности и сферы деятельности *индивидуально*. Сумма наличных денег в кассе, превышающая лимит остатка, подлежит сдаче в банк для последующего зачисления на расчетный счет организации. Лимит определяется исходя из объемов палично-денежного оборота организации с учетом особенностей режима ее деятельности, обеспечения сохранности. Организация для передачи денег сверх лимита в банк может заключить договор со специализированной инкассаторской службой.

Ответственность за сохранность средств в кассе, правильность оформления первичных кассовых документов и ведение кассовой книги несет кассир.

Наличные деньги в кассу кассир принимает по приходному кассовому ордеру, выдает по расходному кассовому ордеру или платежной ведомости.

Все факты поступления и выдачи паличных денег отражаются в кассовой книге.

Учет движения наличных денег и денежных документов осуществляется на активном счете № 50 «Касса». Поступления в кассу отражаются по дебсту счета, а выплаты из кассы — по кредиту счета.

Организации обязаны хранить денежные средства на своих счетах в банках. Через банки организации производят безналичные расчеты.

Для открытия расчетного счета между банком и организацией заключается *договор на банковское обслуживание*. По договору банк обязуется зачислять па счет организации-владельца денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций.

Движение средств на расчетном счете оформляется следующими документами.

- Безналичные расчеты:
 - ◆ платежное поручение;
 - ◆ чек расчетный;
 - ◆ платежное требование;
 - ◆ инкассовое поручение;
 - ◆ аккредитив.
- Наличные расчеты:
 - ◆ объявление на взнос наличными;
 - ◆ чек денежный.

Платежное поручение – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств (рис. 6.2).



Рис. 6.2

Чек расчетный – ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в ней суммы чекодержателю. Чекодателем является организация, имеющая денежные средства в банке, которыми она вправе распоряжаться путем выписки чеков (рис. 6.3). Чекодержатель – организация, в пользу которой выдан чек. Чеки являются бланками строгой отчетности. *Бланки строгой отчетности* – документы определенной формы, с набором унифицированных реквизитов (чековые книжки, бланки удостоверений, дипломов, различные абонементы, талоны, билеты и т. п.). Они учитываются на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности».



Рис. 6.3

Выписываемый чекодателем чек должен иметь покрытие в виде денежных средств, предварительно депонированных на специальном

банковском счете. В связи с этим бухгалтерский учет расчетов по чекам осуществляется на счете № 55 «Специальные счета в банках».

Платежное требование — требование получателя средств к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк. Раечеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцентом (согласием) и без акцента плательщика (рис. 6.4).

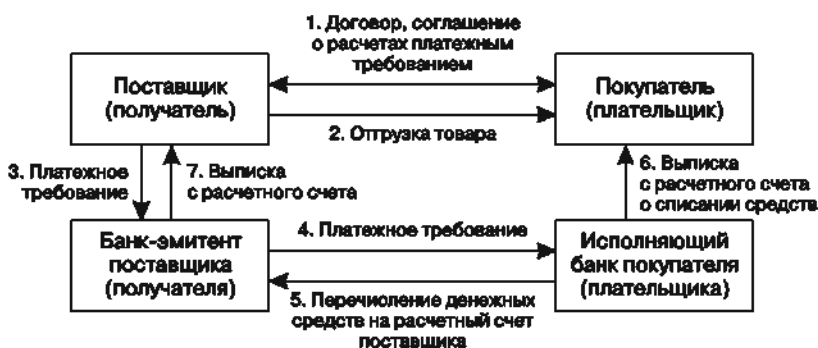


Рис. 6.4

При осуществлении расчетов платежными требованиями покупатель (плательщик) обязан предоставлять в банк сведения о поставщиках (получателях), которые имеют право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцентном порядке, сведения о заключенных договорах с поставщиками, по которым будут производиться платежи.

Отсутствие условия о безакцентном списании денежных средств в договоре банковского счета или отсутствие сведений о поставщике (получателе) является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцента.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в беспорядке.

Инкассовые поручения применяются:

- для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в других случаях, когда беспорядный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении им документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия исполняющему банку произвести такие платежи (рис. 6.5).

Для открытия аккредитива плательщик оформляет заявление на аккредитив, в котором указываются: вид аккредитива (отзывной, безотзывной), условия оплаты (с акцентом, без акцента), срок действия, полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласия с поставщиком. Аккредитив открывается для расчетов только с одним покупателем. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.



Рис. 6.5

Для учета расчетов с использованием аккредитивов предусмотрен счет № 55 «Специальные счета в банках». По дебету счета отражается зачисление денежных средств в аккредитив, а по кредиту – списание средств (платежи поставщикам).

Примеры операций

1. Организация заключила договор о покупке материалов на сумму 110 000 руб. Оплата производится с использованием аккредитива. Организация оформила в обслуживающем банке заявление на открытие аккредитива.

Д-т 55 «Специальные счета в банках»	110 000
К-т 51 «Расчетный счет»	110 000

2. Поступили материалы от поставщика на сумму 110 000 руб.	
Д-т 10 «Материалы»	110 000
К-т 51 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	110 000
3. Перечисление денежных средств поставщику с аккредитива в сумме 110 000 руб.	
Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	110 000
К-т 51 «Специальные счета в банках»	110 000

Объявление на взнос наличными представляется организацией в банк при внесении наличных денег на расчетный счет. В нем обязательно указывают источник вносимых денег (выручка, депопированная заработная плата и др.). От организаций также принимается денежная наличность путем доотправки ее инкассаторской службой, упакованная в специальные инкассаторские мешки вместе с описью вложения (*предпроводительной ведомостью*).

Чек денежный представляется в банк для счисления с расчетного счета организации указанной в чеке суммы наличных денег.

Для того чтобы получить в банке деньги, организация должна иметь чековую книжку. Эту книжку организации получают в банке на основании заявления. Чеки записываются от руки. Никакие поправки и помарки в чеках не допускаются. Испорченные чеки из чековой книжки не удаляются.

В денежном чеке обязательно указывается назначение сумм платежа: заработная плата, пособия, командировочные, средства на хозяйственные нужды, другие цели. При решении вопроса о выдаче наличных денег на цели, указанные в чеке, банки могут запросить от организации необходимые документы.

Для учета движения средств на расчетном счете используется активный счет № 51 «Расчетный счет», по дебету которого отражается поступление средств, а по кредиту — списание средств. Основанием для бухгалтерских проводок операций по учету движения на расчетном счете является *выписка банка* с приложенными к ней оправдательными документами.

6.4. Учет дебиторской задолженности

Дебиторы — это физические и юридические лица, которые являются *должниками* организации.

Дебиторами по отношению к организации могут выступать:

- покупатели и заказчики;

- персонал организации;
- прочие дебиторы.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков возникает при продаже товаров (продукции, работ, услуг) в кредит, т. е. с отсрочкой платежа. Такую отсрочку платежа часто называют *коммерческим кредитом*.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в соответствии с Единым планом счетов РФ используется счет № 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету счета отражается увеличение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, а по кредиту — уменьшение этой задолженности.

Примеры операций

1. Отгружены покупателю товары на сумму 100 000 руб.

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 110 000

К-т 90 «Продажи» 110 000

2. Получено на расчетный счет от покупателя в оплату товаров 100 000 руб.

Д-т 51 «Расчетный счет» 110 000

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 110 000

Организации, осуществляющие продажу с отсрочкой платежа, хотя иметь дело с платежеспособными покупателями и заказчиками. Поэтому большинство организаций используют различные методы по изучению и контролю платежеспособности клиентов. Но, несмотря на принимаемые меры, у организации всегда найдутся покупатели (заказчики), не заплатившие в сроки, установленные договором, или вовсе.

Просроченная дебиторская задолженность, обязательство по оплате которой не обеспечено задатком, залогом, поручительством, банковской гарантией, а также иными способами, предусмотренными законодательством или договором, называется *сомнительным долгом*.

Сомнительный долг несет в себе риск полного или частичного не получения причитающейся оплаты и, следовательно, уменьшения экономических выгод, приводящего к сокращению капитала организации. Сомнительный долг является по сути потерей (убытком) для организации.

Сомнительный долг необходимо отличать от *безнадежного*. Если первый с определенной вероятностью может быть все-таки получен,

то в отношении второго такая вероятность ничтожно мала. Обычно безнадежный долг образуется из сомнительного, но не только. В случае создания резерва по сомнительным долгам числящаяся в бухгалтерском учете дебиторская задолженность показывается в балансе в сумме за минусом образованного резерва, т. е. фактически по текущей рыночной стоимости. Отметим, что создание резервов по сомнительным долгам в РФ является не обязанностью организации, а правом. Таким образом, организации, не выбравшие такую альтернативу учетной политики, показывают в балансе дебиторскую задолженность не по рыночной, а по первоначальной стоимости.

Для расчета величины резервов по сомнительным долгам наибольшее распространение получили следующие три метода:

- процент от выручки;
- ранжирование по срокам давности;
- индивидуальная оценка сомнительных долгов.

Метод процента от выручки. Величина резерва рассчитывается по единому для всего сомнительного долга среднему проценту убытков от неоплаты дебиторской задолженности, определенному на основании соответствующей информации за несколько предшествующих лет.

Пример. За 2008 г. выручка от реализации товаров составила 3 млн руб. Убытки по неоплате дебиторской задолженности за последние 3 года составили:

Год	Выручка, руб.	Убытки по сомнительным долгам, руб.	Процент неоплаты дебиторской задолженности
2005	2 000 000	21 000	1,05
2006	3 000 000	36 000	1,20
2007	2 500 000	18 000	0,72
Итого	7 500 000	68 000	0,94

Руководство организации полагает, что доля неоплаты долгов в выручке за 2008 г. будет находиться в среднем на уровне 1%. Таким образом, подсчитывается сумма резерва по сомнительным долгам по выручке за 2008 г.: $3\,000\,000 \times 0,01 = 30\,000$ руб.

Метод ранжирования по срокам давности. При использовании данного метода проводится анализ дебиторской задолженности по состо-

янию на отчетную дату таким образом, что все суммы к поступлению разбиваются на группы по срокам, в течение которого они остаются неоплаченными. На основе прошлого опыта организации либо на базе любой иной доступной статистики определяется процент сомнительных долгов, свойственный каждой группе задолженности. При этом предполагается, что чем дольше суммы остаются неоплаченными, тем процент сомнительных долгов должен быть выше.

Пример

Показатель	Срок, в течение которого суммы остаются неоплаченными			ИТОГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	
Дебиторская задолженность, руб.	100 000	200 000	300 000	600 000
Процент резерва	1	5	10	
Сумма резерва, руб.	1 000	10 000	30 000	41 000

Метод индивидуальной оценки сомнительных долгов. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Наиболее широкое распространение в РФ получил метод индивидуальной оценки сомнительных долгов.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении финансовой отчетности на конец отчетного года к финансовым результатам (прочим доходам).

Для учета резервов по сомнительным долгам в Едином плане счетов бухгалтерского учета РФ предусмотрен счет № 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При начислении *резерва по сомнительным долгам* корреспонденция счетов:

- Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»;
- К-т 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Счет резервов по сомнительным долгам является контрактивным по отношению к дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за проданные им товары (продукцию, работы, услуги). Кредитовое сальдо по счету резервов вычитается из дебетового сальдо счета расчетов с покупателями и заказчиками, и итоговая сумма показывается в бухгалтерском балансе.

Пример

Дебиторская задолженность	3 000 000
Резерв по сомнительным долгам	<u>(30 000)</u>
В балансе	2 970 000

Резерв по сомнительным долгам используют в качестве источника, за счет которого производится списание безнадежных долгов, *ранее признанных сомнительными*:

- Д-т 63 «Резерв по сомнительным долгам»;
- К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Следует обратить внимание, что списание с баланса безнадежной дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва по сомнительным долгам не влияет на величину дебиторской задолженности в балансе.

Пример. Списан безнадежный долг в размере 15 000 руб. за счет созданного ранее резерва.

	До списания	После списания
Дебиторская задолженность	3 000 000	2 895 000
Резерв по сомнительным долгам	<u>(30 000)</u>	<u>(15 000)</u>
	2 970 000	2 970 000

Перечислим расчеты, относящиеся к дебиторской задолженности персонала организации.

1. *Расчеты с подотчетными лицами.* Подотчетные лица — это сотрудники организации, получившие авансом наличные деньги из кассы на административно-хозяйственные и командировочные расходы с условием представления отчета об их использовании.

Для учета расчетов с подотчетными лицами используется счет № 71 «Расчеты с подотчетными лицами»:

- суммы по дебету — выдача под отчет;
- суммы по кредиту — отчет об использовании аванса, возврат неиспользованного остатка.

2. *Расчеты с персоналом по прочим операциям* — по предоставленным займам, по возмещению материального ущерба.

Для учета расчетов с персоналом по прочим операциям используется счет № 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»:

- суммы по дебету — выдача займов; суммы к взысканию;
- суммы по кредиту — погашение займа, сумм материального ущерба.

Пример 1. 02.08.2009 г. выдано из кассы 90 000 руб. сотруднику организации Воронцову М. И. по договору займа на приобретение легкового автомобиля.

Бухгалтерские проводки:

02.08.2009 г.

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	90 000
К-т 50 «Касса»	90 000

02.09.2009 г. из заработной платы Воронцова М. И. была удержана сумма 2000 руб. в погашение задолженности по займу.

02.09.2009 г.

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	2000
К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	2000

Пример 2. 10.09.2009 г. в результате инвентаризации была выявлена недостача материалов на складе на сумму 20 000 руб. Виновным за недостачу признан материально ответственный начальник отдела снабжения Петров С. В. Начислено к взысканию по акту с Петрова С. В. 20 000 руб.

Бухгалтерские проводки:

10.09.2009 г.

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	20 000
К-т 10 «Материалы»	20 000
Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	20 000
К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	20 000

02.10.2009 г. из заработной платы Петрова С. В. была удержана сумма 4000 руб. в погашение задолженности по недостатке.

02.10.2009 г.

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	4000
К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	4000

К дебиторской задолженности прочих дебиторов относятся, в частности, расчеты по:

- претензиям;
- причитающимся дивидендам и другим доходам;
- страхованию;
- авансам, перечисленным поставщикам и подрядчикам.

Для учета расчетов с прочими дебиторами используется счет № 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Пример 1. 12.01.2009 г. организация начислила к оплате страховой компании сумму 5000 руб. страховых взносов по договору страхования имущества.

Бухгалтерские проводки:

12.01.2009 г.

Д-т 97 «Расходы будущих периодов»	5000
К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	5000

13.01.2009 г. организация перечислила страховой компании по договору страхования 5000 руб.

13.01.2009 г.

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	5000
К-т 51 «Расчетный счет»	5000

22.08.2009 г. в результате аварии имущество организации получило серьезные повреждения. Общая сумма ущерба составила 40 000 руб. Страховая компания признала страховой случай.

22.08.2009 г.

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	40 000
К-т 10 «Материалы»	40 000

Поскольку был признан страховой случай и виновное лицо не было установлено, то сумма ущерба была отнесена к прочим расходам.

22.08.2009 г.

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» 40 000

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» 40 000

26.08.2009 г. организация начислила к возмещению по страховому случаю 40 000 руб.

26.08.2009 г.

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 40 000

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» 40 000

17.09.2009 г. страховая компания перечислила организации возмещение по страховому случаю 40 000 руб.

17.09.2009 г.

Д-т 51 «Расчетный счет» 40 000

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 40 000

Пример 2. 14.08.2009 г. при приемке материалов организация обнаружила брак в двух изделиях на общую сумму 8000 руб. и начислила эту сумму к получению с поставщика.

Бухгалтерские проводки:

14.08.2009 г.

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 8000

К-т 10 «Материалы» 8000

18.08.2009 г. организация получила материалы на сумму 8000 руб. от поставщика в удовлетворение претензии за брак.

18.08.2009 г.

Д-т 10 «Материалы» 8000

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 8000

Пример 3. 10.03.2009 г. организация начислила дивиденды к получению по своим финансовым вложениям на сумму 60 000 руб.

Бухгалтерские проводки:

10.03.2009 г.

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 60 000

К-т 90 «Прочие доходы и расходы» 60 000

02.04.2009 г. организация получила на расчетный счет сумму 60 000 руб. в качестве дивидендов по финансовым вложениям.

02.04.2009 г.

Д-т 51 «Расчетный счет»

60 000

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

60 000

6.5. Учет материально-производственных запасов

К материально-производственным запасам относятся активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг);
- предназначенные для продажи (товары, готовая продукция);
- используемые для управленческих нужд организации.

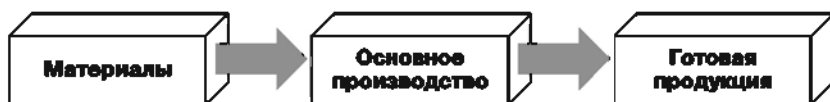


Рис. 6.6

Первоначально материально-производственные запасы принимаются к учету по *фактической себестоимости*.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов складывается из стоимости приобретения товарно-материальных или изготовления, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов плюс затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные расходы.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями организации.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Под *текущей рыночной стоимостью* материально-производственных запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате их продажи.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, полученных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих методов:

- по стоимости единицы;
- по средней себестоимости;
- ФИФО (FIFO – First In, First Out);
- ЛИФО (LIFO – Last In, First Out) – *запрещен в настоящий момент российскими и международными стандартами учета!*

Материально-производственные запасы, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т. п.), или запасы, которые не могут обычным образом заменять друг друга, могут оцениваться по себестоимости каждой единицы таких запасов.

Оценка материально-производственных запасов по средней себестоимости производится по каждой группе (виду) запасов путем деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало отчетного периода и поступивших запасов в течение данного периода.

Оценка по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО) основана на допущении, что материально-производственные запасы используются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения, т. е. запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало периода. При применении этого способа оценка материально-производственных запасов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг учитывается себестоимость первых по времени приобретений.

Метод ЛИФО является полной противоположностью метода ФИФО.

Материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество либо текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по фактической себестоимости за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

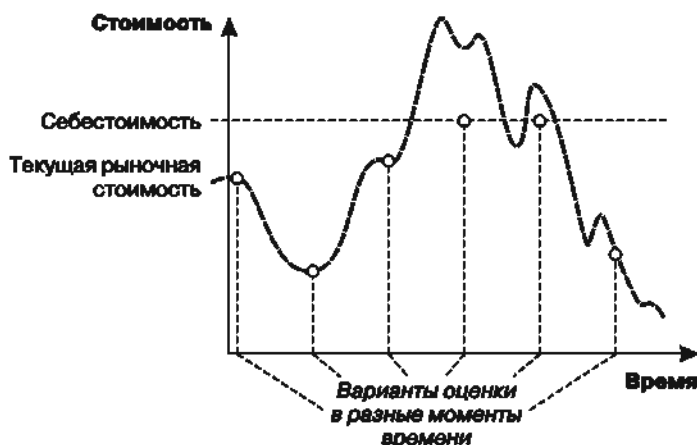


Рис. 6.7

Начисление резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается следующей корреспонденцией счетов:

- Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»;
- К-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Если в последующем текущая рыночная стоимость материалов, под снижение стоимости которых был создан резерв, увеличилась или указанные материалы переданы в производство (эксплуатацию) по фактической себестоимости, то соответствующая часть резерва восстанавливается:

- Д-т 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»;
- К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример 1. Фактическая себестоимость запчастей на конец отчетного года составила 190 000 руб. Текущая рыночная цена 150 000 руб.

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	40 000
К-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»	40 000
Выдержка из баланса	
Материалы	150 000

Для учета материально-производственных запасов используются следующие счета:

- № 10 «Материалы». К данному счету в едином плане счетов бухгалтерского учета РФ предусмотрены субсчета: «Сырье и материалы», «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия», «Топливо», «Прочие материалы» и др.;
- № 20 «Основное производство»;
- № 41 «Товары»;
- № 43 «Готовая продукция».

Счета — активные, по дебету отражается увеличение запасов, по кредиту — их уменьшение.

Пример 2. Поступили на склад комплектующие от поставщика на сумму 25 000 руб.

Д-т 10 «Материалы»	25 000
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	25 000

Пример 3. Отпущено в производство сырье на сумму 40 000 руб.

Д-т 20 «Основное производство»	40 000
К-т 10 «Материалы»	40 000

Пример 4. Передана на склад готовая продукция в сумме 60 000 руб.

Д-т 43 «Готовая продукция»	60 000
К-т 20 «Основное производство»	60 000

6.6. Учет расходов будущих периодов

Затраты, произведенные организацией в текущем отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей под названием «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию в течение всего срока, к которому они относятся.

Для учета таких активов предусмотрен счет № 97 «Расходы будущих периодов». Осуществление будущих расходов отражается по дебету этого счета:

- Д-т 97 «Расходы будущих периодов»;
- К-т 51 «Расчетный счет».

По мере их списания производятся записи по кредиту счета № 97 в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат на производство (расходов на продажу):

- Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»;
- Д-т 44 «Расходы на продажу»;
- Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» и др.;
- К-т 97 «Расходы будущих периодов».

Расходами будущих периодов можно считать расходы, связанные с:

- горно-подготовительными работами;
- подготовительными к производству работами в связи с их сезонным характером;
- освоением новых производств, установок и агрегатов;
- рскультивацией земель и осуществлением иных природоохран-ных мероприятий;
- приобретением неисключительных прав на компьютерные программы;
- оплатой услуг по страхованию и др.

В связи с тем что ограничительного перечня расходов будущих периодов действующее законодательство РФ не предусматривает, организации вправе самостоятельно определять состав расходов будущих периодов, а также способ их списания па текущие расходы периода в своей учетной политике.

Основным условием квалификации расходов будущих периодов должна быть полная уверенность в том, что в результате ее совершения произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Оплата вперед еще не означает, что организация получит то, за что перечислила денежные средства, поскольку при определенных условиях они могут быть возвращены плательщику. Одна из типичных ошибок бухгалтерского учета — отнесение предоплаты за какие-либо товары (работы, услуги) к расходам будущих периодов, в частности подписка на периодические издания, вперед перечисленная арендная плата, годовое абонентное обслуживание по оказанию консультационных услуг, доступ в Интернет, услуги мобильной связи и т. п. Например, согласно Правилам распространения периодических печатных изданий по подписке в РФ, подписчик может отказаться от исполнения договора под подписку до передачи очередного экземпляра (экземпляров) периодического печатного издания. При этом подписчику выплачивается цена подписки недополученных экземпляров. Аналогичный порядок предусмотрен Правилами оказания услуг местной, внутризональной, междугородной и международной телефонной связи, согласно которым абонент может в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора при условии оплаты фактически понесенных оператором связи расходов. Таким образом, платежи в счет предстоящих поставок ценностей, выполнения работ, оказания услуг следует учитывать в составе дебиторской задолженности, а не расходов будущих периодов.

Обычно *расходы будущих периодов списываются равномерно* в течение периода, к которому они относятся.

Задачи с решениями

Задача № 1. Учет дебиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2007 г. кредитовое сальдо счета резервов по сомнительным долгам составляло 17 240 руб. В течение последующих 11 мес. на расходы по сомнительным долгам было зарезервировано 24 673 руб. дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. По состоянию на 30.11.2007 г. кредитовое сальдо счета резервов по сомнительным долгам составило 11 459 руб.

Задание

Определите, какая сумма дебиторской задолженности была списана с баланса с 1 января по 30 ноября 2007 г. за счет созданного резерва.

Решение

При создании резерва по сомнительным долгам корреспонденция счетов такова:

- Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»;
- К-т 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При списании дебиторской задолженности с баланса организации за счет образованного ранее резерва по сомнительным долгам делается следующая запись:

- Д-т 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Это означает, что для решения данной задачи необходимо рассчитать оборот по дебету счета «Резервы по сомнительным долгам».

Счет 63
«Резервы по сомнительным долгам»

Д-т	К-т	
	01.01.2007	Сн = 17240
Од – ?		Ок = 24 673
	30.11.2007	Сн = 11 459

$$\text{Од} = \text{Сн} + \text{Ок} - \text{Ск.}$$

$$\text{Од} = 17\,240 + 24\,673 - 11\,459 = 30\,454.$$

Таким образом, за счет созданного резерва по сомнительным долгам была списана с баланса с 1 января по 30 ноября 2007 г. дебиторская задолженность покупателей и заказчиков в сумме 30 454 руб.

Задача № 2. Учет материально-производственных запасов

Предприятие оптовой торговли имело в январе 2008 г. следующие данные по счету «Товары»:

Дата	Наименование	Кол-во, шт.	Цена за единицу, руб.	Общая сумма, руб.
01.01.08	Сальдо начальное	80	14	1120
17.01.08	Поступило	70	16	1120
21.01.08	Поступило	95	15	1425
24.01.08	Поступило	130	17	2210

27.01.08	Поступило	150	18	2700
30.01.08	Поступило	125	19	2375
Итого товаров на продажу		650		10 950
Итого объем продаж за январь 2008 г.		500		
31.01.08	Сальдо конечное	150		

Задание

1. Определите сумму сальдо конечного по счету «Товары» на 31.01.2008 г. и стоимость проданных товаров за январь 2008 г. по каждому методу: ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости.
2. Допустим, что выручка от продажи товаров за январь 2008 г. составила 15 000 руб.; управленческие расходы — 2700 руб.; коммерческие расходы — 1400 руб. Определите величину прибыли (убытка) от продаж по каждому методу.

Решение

1

Метод ФИФО

Стоимость проданных товаров = $80 \times 14 + 70 \times 16 + 95 \times 15 + 130 \times 17 + 125 \times 18 = 1120 + 1120 + 1425 + 2210 + 2250 = 8125$ руб.

Сальдо конечное по счету «Товары» = $125 \times 19 + 25 \times 18 = 2375 + 450 = 2825$ руб.

Метод ЛИФО

Стоимость проданных товаров = $125 \times 19 + 150 \times 18 + 130 \times 17 + 95 \times 15 = 2375 + 2700 + 2210 + 1425 = 8710$ руб.

Сальдо конечное по счету «Товары» = $70 \times 16 + 80 \times 14 = 1120 + 1120 = 2240$ руб.

Метод средневзвешенной стоимости

Стоимость проданных товаров = $500 \times (10\,950 / 650) = 500 \times 16,846 = 8423$ руб.

Сальдо конечное по счету «Товары» = $150 \times 16,846 = 2527$ руб.

2

Метод ФИФО

Выручка	15 000
Себестоимость продаж	(8125)
Управленческие расходы	(2700)
<u>Коммерческие расходы</u>	<u>(1400)</u>
Прибыль (убыток) от продаж	2775

Метод ЛИФО

Выручка	15 000
Себестоимость продаж	(8710)
Управленческие расходы	(2700)
<u>Коммерческие расходы</u>	<u>(1400)</u>
Прибыль (убыток) от продаж	2190

Метод средневзвешенной стоимости

Выручка	15 000
Себестоимость продаж	(8423)
Управленческие расходы	(2700)
<u>Коммерческие расходы</u>	<u>(1400)</u>
Прибыль (убыток) от продаж	2 477

Задача № 3. Учет материально-производственных запасов

Компания использует для материальных запасов метод оценки по наименьшему из фактической себестоимости и рыночной цены. На текущий момент имеется следующая информация:

Наименование запасов	Кол-во, шт.	В расчете на единицу запасов, руб.	
		себестоимость	рыночная цена
Первый сорт			
С1	200	100	90
С2	240	200	220
С3	400	400	375
Второй сорт			
С4	300	600	650
С5	400	900	910

Задание

1. Рассчитайте стоимость запасов по наименьшему из фактической себестоимости и рыночной цены: 1) по каждому наименованию запасов; 2) по сортам запасов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по факту уценки для первого и второго вариантов.
3. В какой сумме будут показаны запасы в балансе в первом и во втором варианте?

Решение

1

1. По каждому наименованию запасов:

Наименование запасов	Кол-во, шт.	В расчете на единицу, руб.		Наименьшее значение
		себестоимость	рыночная цена	
Первый сорт				
С1	200	100	90	$200 \times 90 = 18\ 000$
С2	240	200	220	$240 \times 200 = 48\ 000$
С3	400	400	375	$400 \times 375 = 150\ 000$
Второй сорт				
С4	300	600	650	$300 \times 600 = 180\ 000$
С5	400	900	890	$400 \times 890 = 356\ 000$
Оценка с учетом теста на обесценение ($18\ 000 + 48\ 000 + 150\ 000 + 180\ 000 + 356\ 000$)				752 000

2. По сортам запасов:

Наименование запасов	Кол-во, шт.	В расчете на единицу, руб.		Итого, руб.		Наименьшее значение
		себестоимость	рыночная цена	себестоимость	рыночная цена	
Первый сорт						
С1	200	100	90	$200 \times 100 = 20\ 000$	$200 \times 90 = 18\ 000$	

Наименование запасов	Кол-во, шт.	В расчете на единицу, руб.		Итого, руб.		Наименьшее значение
		себестоимость	рыночная цена	себестоимость	рыночная цена	
С2	240	200	220	$240 \times 200 =$ $= 48\ 000$	$240 \times 220 =$ $= 52\ 800$	
С3	400	400	375	$400 \times 400 =$ $= 160\ 000$	$400 \times 375 =$ $= 150\ 000$	
ИТОГО				228 000	220 800	220 800
Второй сорт						
С4	300	600	650	$300 \times 600 =$ $= 180\ 000$	$300 \times 650 =$ $= 195\ 000$	
С5	400	900	890	$400 \times 900 =$ $= 360\ 000$	$400 \times 890 =$ $= 356\ 000$	
ИТОГО				540 000	551 000	540 000
Оценка с учетом теста на обесценение (220 800 + 540 000):						760 800

2

Бухгалтерские проводки по факту уценки:

1. Сумма уценки = Итоговая себестоимость – Наименьшее значение

Итоговая себестоимость = 228 000 + 540 000 = 768 000

Сумма уценки = 768 000 – 752 000 = 16 000

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» 16 000

К-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» 16 000

2. Сумма уценки = Итоговая себестоимость – Наименьшее значение

Итоговая себестоимость = 228 000 + 540 000 = 768 000

Сумма уценки = 768 000 – 760 800 = 7 200

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» 7 200

К-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» 7 200

3

В балансе запасы будут показаны в сумме:

1) 752 000 руб.

2) 760 800 руб.

Задачи для самостоятельной работы

Задача № 1. Метод ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости

Торговая компания имела следующие данные по счету «Товары» за ноябрь 2007 г.:

Дата	Движение по счету	Кол-во, шт.	Учетная стоимость, руб./шт.
01.11.07	Сальдо начальное	170	13
05.11.07	Поступило	94	11
12.11.07	Поступило	106	12
23.11.07	Поступило	87	10
29.11.07	Поступило	91	9
30.11.07	Сальдо конечное	82	

Задание

1. Определите количество проданного товара за ноябрь 2007 г.
2. Рассчитайте следующие суммы: сальдо конечное по счету «Товары» на 30.11.2007 г. и себестоимость проданного товара за ноябрь 2007 г. по методу средневзвешенной стоимости.
3. Сумма продаж товара в ноябре 2007 г. составила 5900 руб. Рассчитайте валовую прибыль от продаж за ноябрь 2007 г. при условии, что в ноябре компания использовала для учета движения товара метод ЛИФО.
4. Допустим, что с 30 ноября до 31 декабря 2007 г. движения по счету «Товары» не было. В конце 2007 г. был проведен анализ текущих рыночных цен на аналогичный товар, в результате которого выяснилось, что рыночная цена за штуку не превышает 8,6 руб. Компания решила провести учет уценки остатка непроданного товара путем создания резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Рассчитайте сумму уценки товара и составьте бухгалтерскую проводку по данному факту при условии, что в ноябре компания использовала для учета движения товара метод ФИФО. В какой сумме остаток непроданного товара будет показан в отчетном балансе на 31.12.2007 г. в случае создания резерва?

Задача № 2. Метод ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости

Предприятие оптовой торговли имело в январе 2008 г. следующие данные по счету «Товары»:

Дата	Наименование	Кол-во, шт.	Цена за единицу, руб.	Общая сумма, руб.
01.01.08	Сальдо начальное	100	18	1800
17.01.08	Поступило	90	21	1890
21.01.08	Поступило	110	24	2640
24.01.08	Поступило	300	23	6900
27.01.08	Поступило	250	25	6250
30.01.08	Поступило	350	27	9450
Итого товаров на продажу		1200		28 930
Итого объем продаж за январь 2008 г.		900		
31.01.08	Сальдо конечное	300		

Задание

1. Определите сумму сальдо конечного по счету «Товары» на 31.01.2008 г. и стоимость проданных товаров за январь 2008 г. по каждому методу: ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости.
2. Допустим, что выручка от продажи товаров за январь 2008 г. составила 42 000 руб.; управленческие расходы — 6000 руб.; коммерческие расходы — 4000 руб. Определите величину прибыли (убытка) от продаж по каждому методу.

Задача № 3. Метод ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости

Предприятие оптовой торговли имело в марте 2008 г. следующие данные по счету «Товары»:

Дата	Наименование	Кол-во, шт.	Цена за единицу, руб.	Общая сумма, руб.
05.03.08	Сальдо начальное	200	19	3800
15.03.08	Поступило	170	19	3230
22.03.08	Поступило	160	21	3360
25.03.08	Поступило	190	22	4180

28.03.08	Поступило	210	24	5040
30.03.08	Поступило	250	26	6500
Итого товаров на продажу		1180		26 110
Итого объем продаж за март 2008 г.		700		
31.03.08	Сальдо конечное	480		

Задание

1. Определите сумму сальдо конечного по счету «Товары» на 31.03.2008 г. и стоимость проданных товаров за март 2008 г. по каждому методу: ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости.
2. Допустим, что выручка от продажи товаров за март 2008 г. составила 28 200 руб.; управленческие расходы — 5310 руб.; коммерческие расходы — 2830 руб. Определите величину прибыли (убытка) от продаж по каждому методу.

Задача № 4. Метод ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости

Предприятие оптовой торговли имело в 2009 г. следующие данные по счету «Товары»:

Дата	Наименование	Кол-во, шт.	Цена за единицу, руб.	Общая сумма, руб.
01.01.09	Сальдо начальное	250	23	5750
25.02.09	Поступило	100	26	2600
15.06.09	Поступило	400	28	11 200
15.08.09	Поступило	100	26	2600
15.10.09	Поступило	300	28	8400
15.12.09	Поступило	200	30	6000
Итого товаров на продажу		1350		36 550
Итого объем продаж за год		1000		
31.12.09	Сальдо конечное	350		

Задание

1. Определите сумму сальдо конечного по счету «Товары» на 31.12.2009 г. и стоимость проданных товаров за 2009 г. по каждому из методов: ФИФО, ЛИФО, средневзвешенной стоимости.

2. Допустим, что выручка от продаж за 2009 г. составила 35 000 руб. Определите величину валовой прибыли по каждому методу.

Задача № 5. Запасы: резерв под снижение стоимости

Организация использует для материальных запасов метод оценки по наименьшему из себестоимости и рыночной цены. На текущий момент имеется следующая информация:

Наименование запасов	Кол-во, шт.	В расчете на единицу запасов, руб.	
		себестоимость	рыночная цена
Первый сорт			
С1	190	170	150
С2	210	200	220
С3	290	140	120
Второй сорт			
С4	500	600	620
С5	410	710	730

Задание

1. Рассчитайте стоимость запасов по наименьшему из себестоимости и рыночной цены: 1) по каждому наименованию запасов; 2) по сортам запасов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по факту уценки для первого и второго вариантов расчета стоимости.
3. В какой сумме будут показаны запасы в балансе в первом и во втором варианте?

Задача № 6. Запасы: резерв под снижение стоимости

Организация использует для материальных запасов метод оценки по наименьшему из себестоимости и рыночной цены. На текущий момент имеется следующая информация:

Наименование запасов	Кол-во, шт.	В расчете на единицу запасов, руб.	
		себестоимость	рыночная цена
Первый сорт			
С1	230	150	130
С2	190	200	210
С3	310	120	90
Второй сорт			
С4	400	650	670
С5	310	800	820

Задание

1. Рассчитайте стоимость запасов по наименьшему из себестоимости и рыночной цены: 1) по каждому наименованию запасов; 2) по сортам запасов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по факту уценки для первого и второго вариантов расчета стоимости.
3. В какой сумме будут показаны запасы в балансе в первом и во втором варианте?

**Задача № 7. Дебиторская задолженность:
резерв по сомнительным долгам**

По состоянию на 01.01.2007 г. кредитовое сальдо счета «Резервы по сомнительным долгам» составляло 10 500 руб. В период с января по август включительно за счет созданного резерва была списана с баланса дебиторская задолженность покупателей и заказчиков на сумму 7300 руб. По состоянию на 31.08.2007 г. кредитовое сальдо счета резервов по сомнительным долгам составило 7580 руб.

Задание

Определите, на какую сумму организация создала резервов по сомнительным долгам в период с 1 января по 31 августа 2007 г.

**Задача № 8. Дебиторская задолженность:
резерв по сомнительным долгам**

По состоянию на 01.01.2007 г. кредитовое сальдо счета резервов по сомнительным долгам составляло 12 800 руб. В течение последующих 10 мес. на расходы по сомнительным долгам было зарезервировано 22 352 руб. дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. По состоянию на 31.10.2007 г. кредитовое сальдо счета резервов по сомнительным долгам составило 10 832 руб.

Задание

Определите, какая сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков была списана с баланса с 1 января по 31 октября 2007 г. за счет созданного резерва.

**Задача № 9. Дебиторская задолженность:
резерв по сомнительным долгам**

По состоянию на 01.01.2007 г. кредитовое сальдо счета «Резервы по сомнительным долгам» составляло 12 840 руб. В период с января по сентябрь включительно за счет созданного резерва была списана с баланса дебиторская задолженность покупателей и заказчиков на сумму 9567 руб. По состоянию на 30.09.2007 г. кредитовое сальдо счета резервов по сомнительным долгам составило 8264 руб.

Задание

Определите, на какую сумму организация создала резервов по сомнительным долгам в период с 1 января по 30 сентября 2007 г.

**Задача № 10. Дебиторская задолженность:
резерв по сомнительным долгам**

По состоянию на 01.01.2007 г. кредитовое сальдо счета резервов по сомнительным долгам составляло 13 400 руб. В течение последующих 11 мес. на расходы по сомнительным долгам было списано 21 462 руб. По состоянию на 30.11.2007 г. кредитовое сальдо счета резервов по сомнительным долгам составило 9763 руб.

Задание

1. Определите, какая сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков была списана с баланса в течение 11 мес. 2007 г. за счет созданного резерва.

2. В январе 2008 г. получена информация, что один из дебиторов организации признал банкротом. В ноябре 2007 г. его задолженность 1230 руб. в полной сумме была зарезервирована. В феврале 2008 г. руководство организации принимает решение списать эту задолженность с баланса. Составьте бухгалтерскую проводку по факту списания задолженности и объясните, как списание безнадежной дебиторской задолженности повлияет на финансовый результат деятельности организации за 2008 г.

**Задача № 11. Дебиторская задолженность:
резерв по сомнительным долгам**

Выручка предприятия от реализации продукции за декабрь 2008 г. составила 10 100 000 руб. Руководство предприятия считает, что 1,2% от этой выручки нужно зарезервировать на возможные неплатежи покупателей.

Задание

Рассчитайте, какая сумма дебиторской задолженности должна быть зарезервирована как сомнительная, и составьте соответствующую бухгалтерскую проводку.

**Задача № 12. Дебиторская задолженность:
резерв по сомнительным долгам**

По состоянию на 31.12.2008 г. дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, показанная в отчетном балансе организации, была равна 36 млн руб.

Дебиторская задолженность	42 млн руб.
Резерв по сомнительным долгам	(6 млн руб.)
Итого	36 млн руб.

В течение 2009 г. в учете организации:

- 1) общая сумма продаж продукции составила 320 млн руб.;
- 2) поступления от покупателей в оплату полученной продукции составили 290 млн руб.;
- 3) расходы на создание резерва по сомнительным долгам в 2009 г. составили 11 млн руб.;
- 4) списанная в убыток безнадежная дебиторская задолженность покупателей за счет созданного резерва по сомнительным долгам составила 8 млн руб.

Задание

Рассчитайте, в какой сумме дебиторская задолженность покупателей была показана в отчетном балансе организации на 31.12.2009 г.

Задача № 13. Учет оборотных активов

В сентябре 2008 г. организация произвела следующие хозяйственные операции, тыс. руб.:

- 1) поступили на склад, но еще не оплачены запчасти — 70;
- 2) получены денежные средства па расчетный счет от покупателей в погашение их дебиторской задолженности — 12 300;
- 3) получены денежные средства на расчетный счет от покупателя в качестве предоплаты за продукцию — 10 500;
- 4) получены с расчетного счета наличные деньги в кассу — 1300;
- 5) перечислены денежные средства в аккредитив на оплату расчетов с поставщиком — 3250;
- 6) выданы денежные средства из кассы Смирнову Л. И. под отчет на командировочные расходы — 25;
- 7) списана безнадежная к получению дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за счет созданного ранее резерва по сомнительным долгам — 1200;
- 8) выданы денежные средства из кассы Иванову И. И. по договору займа с организацией — 100;
- 9) отпущены в основное производство материалы — 45;
- 10) сдана на склад готовая продукция, выпущенная из основного производства, — 30.

Задание

Составьте бухгалтерские проводки по вышеприведенным операциям за сентябрь 2008 г.

Задача № 14. Учет денежных средств

Данные для выполнения задания:

1. Остаток по счету «Касса» на 01.04.2009 г.: 6000 руб.
2. Остаток по расчетному счету на 01.04.2009 г.: 712 000 руб.

3. Хозяйственные операции за апрель 2009 г.:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
1	Поступили деньги в кассу с расчетного счета для выплаты заработной платы	90 000
2	Поступила в кассу выручка от покупателей	16 000
3	Выдана из кассы заработная плата работникам организации	74 000
4	Внесен подотчетным лицом в кассу неизрасходованный остаток средств	1100
5	Зачислена выручка за проданную продукцию на расчетный счет	250 000
6	Выдано из кассы подотчетным лицам	7000
7	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам	163 000
8	Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка	145 000
9	Внесена на расчетный счет не полученная в срок заработная плата	28 000
10	Перечислена с расчетного счета предоплата за оргтехнику по счету поставщика	28 000

Задание

Отразите на счетах бухгалтерского учета операции по движению денежных средств в кассе и на расчетном счете, подсчитайте копейные остатки.

Задача № 15. Расходы будущих периодов

28.09.2008 г. организация перечислила консалтинговой фирме по договору авансовый платеж в сумме 60 000 руб. за неисключительное право использования автоматизированной правовой системой в период с 01.10.2008 по 31.12.2009 г.

Задание

1. Составьте бухгалтерскую проводку по факту перечисления авансового платежа за получение права использования нематериального актива.
2. Какая бухгалтерская проводка будет составляться в конце каждого месяца в течение срока использования автоматизированной правовой системы?

3. Рассчитайте, какая сумма была показана по строке «Расходы будущих периодов» в отчетном балансе организации на 31.12.2008 г.

Контрольные вопросы

1. Какие этапы включает в себя операционный цикл?
2. Что такое оборотные активы?
3. Какие известны виды оборотных активов?
4. Кем и как определяется лимит кассового остатка?
5. Какие существуют виды банковских счетов, на которых организация может хранить свои денежные средства?
6. Кто несет ответственность за сохранность денежных средств в кассе организации?
7. Какими первичными документами оформляются операции по движению денег в кассе?
8. Что такое аккредитив?
9. Кто может выступать в качестве дебиторов организации?
10. Что обычно отнесено к дебиторской задолженности прочих дебиторов?
11. На каком счете осуществляется учет дебиторской задолженности за поставленный покупателю товар (готовую продукцию)?
12. Какой долг называется сомнительным?
13. Чем сомнительный долг отличается от безнадежного?
14. Кто является подотчетным лицом?
15. Какие методы расчета величины резерва по сомнительным долгам известны в практике учета?
16. Что понимается под материально-производственными запасами?
17. Какие синтетические счета используют для учета материально-производственных запасов?
18. Какие виды расходов обычно включаются в фактическую себестоимость материально-производственных запасов?
19. Как оцениваются материалы, поступившие безвозмездно?
20. Как оцениваются материалы, поступившие в качестве вклада в уставный капитал?
21. Какие методы оценки материально-производственных запасов используются при отпуске их в производство и выбытии?

22. Как рассчитать стоимость материалов, отпущенных в производство, по методу ФИФО?
23. Как рассчитать стоимость материалов, отпущенных в производство, по методу ЛИФО?
24. Как рассчитать стоимость материалов, отпущенных в производство, методом средневзвешенной себестоимости?
25. В каких случаях создаются резервы под снижение стоимости материальных ценностей?
26. Что означает понятие текущая рыночная стоимость материально-производственных запасов?
27. В каких случаях и каким образом происходит восстановление резерва под снижение стоимости материальных ценностей?
28. Что понимают под расходами будущих периодов?
29. В чем заключается основное условие признания актива в качестве расходов будущих периодов?
30. Как списываются расходы будущих периодов в текущие расходы?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

1. Амортизация оборотных активов начисляется в течение:
 - а) всего срока их нахождения в организации;
 - б) установленного руководством организации срока полезной службы, но не более 20 лет;
 - в) срока их полезной службы в организации;
 - г) не начисляется.
2. Перечисление денежных средств в аккредитив для проведения расчетов с поставщиком отражается следующей проводкой:
 - а) Д-т «Специальные счета в банках», К-т «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
 - б) Д-т «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», К-т «Специальные счета в банках»;
 - в) Д-т «Специальные счета в банках», К-т «Расчетный счет»;
 - г) Д-т «Расчетный счет», К-т «Специальные счета в банках».
3. Дебиторская задолженность — это:
 - а) задолженность организации перед кредиторами;

- б) задолженность покупателей перед организацией;
 - в) задолженность организации перед бюджетом и внебюджетными фондами;
 - в) все выщеперечисленное.
4. Что из перечисленного относится к оборотным активам?
- а) основные средства;
 - б) доходные вложения в материальные ценности;
 - в) расходы будущих периодов;
 - г) кредиты и займы.
5. Корреспонденцией счетов: Д-т «Резервы по сомнительным долгам», К-т «Расчеты с покупателями и заказчиками» оформляется операция:
- а) по списанию безнадежной дебиторской задолженности с баланса за счет ранее созданного резерва;
 - б) по созданию резерва по сомнительным долгам;
 - в) по возврату ошибочно начисленного ранее резерва по сомнительным долгам;
 - г) по оплате дебиторской задолженности покупателем за счет созданного ранее резерва.
6. Какая корреспонденция счетов означает выдачу из кассы организации аванса сотруднику на командировку:
- а) Д-т «Расчеты с персоналом по прочим операциям», К-т «Касса»;
 - б) Д-т «Касса», К-т «Расчеты с подотчетными лицами»;
 - в) Д-т «Расчеты с подотчетными лицами», К-т «Касса»;
 - г) Д-т «Прочие доходы и расходы», К-т «Касса».
7. Списание безнадежной дебиторской задолженности с баланса, учтенной ранее как сомнительная по методу резервирования, приведет к тому, что:
- а) увеличатся расходы и уменьшатся активы;
 - б) величина активов не изменится;
 - в) уменьшатся активы и уменьшатся расходы;
 - г) уменьшится валюта баланса, а величина расходов не изменится.
8. В соответствии с ПБУ 5/01 в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные расходы:
- а) не включаются;
 - б) не включаются, если их сумма превышает 10 000 руб.;

- в) включаются;
 - г) включаются, если приобретаемые материально-производственные запасы предназначены для управленческих нужд.
9. Расчеты по причитающимся к получению организацией дивидендам относятся к расчетам:
- а) с подотчетными лицами;
 - б) с прочими дебиторами и кредиторами;
 - в) с учредителями;
 - г) с покупателями и заказчиками.
10. Источником формирования резервов под снижение стоимости материальных ценностей является:
- а) добавочный капитал;
 - б) резервный капитал;
 - в) финансовый результат;
 - г) расходы будущих периодов.
11. Оборотные активы в большинстве производственных организаций РФ обычно представляют собой:
- а) активы, которые используются в текущей деятельности организации;
 - б) денежные средства и активы, которые предполагается вновь обратить в денежные средства в течение года;
 - в) очень небольшую часть (менее 10%) от общей величины активов организации;
 - г) денежные средства и материально-производственные запасы.
12. Какой метод используется для резервирования сомнительной дебиторской задолженности?
- а) процента от себестоимости продаж;
 - б) процента от выручки;
 - в) процента от чистой прибыли;
 - г) процента от валовой прибыли.
13. Какая корреспонденция счетов означает зачисление на расчетный счет денежных средств, полученных в погашение дебиторской задолженности покупателей?
- а) Д-т «Расчетный счет», К-т «Продажи»;
 - б) Д-т «Расчеты с покупателями и заказчиками», К-т «Продажи»;
 - в) Д-т «Расчетный счет», К-т «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- г) Д-т «Продажи», К-т «Расчетный счет».
14. Наличные деньги в кассу кассир принимает по:
- а) расходному кассовому ордеру;
 - б) приходному кассовому ордеру;
 - в) объявлению па взнос наличными;
 - г) дорожному чеку.
15. Какая из перечисленных операций приведет к уменьшению оборотных активов в балансе организации?
- а) выдача из кассы аванса подотчетному лицу;
 - б) передача материалов в основное производство;
 - в) начисление амортизации основных средств;
 - г) начисление резерва по сомнительным долгам.
16. Неиспользованные резервы по сомнительным долгам в отчетном периоде, следующие за периодом их создания, присоединяются к:
- а) добавочному капиталу;
 - б) уставному капиталу;
 - в) нераспределенной прибыли прошлых лет;
 - г) финансовому результату текущего отчетного периода.
17. Какого из перечисленных методов учета движения материально-производственных запасов НЕ существует?
- а) ЛИФО;
 - б) ФИФО;
 - в) среднерыночной стоимости;
 - г) средневзвешенной стоимости.
18. Какая корреспонденция счетов используется для учета операции передачи из производства на склад готовой продукции?
- а) Д-т «Материалы», К-т «Основное производство»;
 - б) Д-т «Готовая продукция», К-т «Основное производство»;
 - в) Д-т «Готовая продукция», К-т «Материалы»;
 - г) Д-т «Основное производство», К-т «Готовая продукция».
19. Учет наличия и движения денежных документов осуществляется на счете:
- а) «Расчетный счет»;
 - б) «Касса»;
 - в) «Блажки строгой отчетности»;
 - г) «Специальные счета в бапках».

20. Поступление материалов по договору займа в натуральной форме отражается записью по дебету счета «Материалы» и кредиту счета:
- «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
 - «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
 - «Расчеты с учредителями»;
 - «Расчеты с поставщиками и заказчиками».

II. Вставьте пропущенные слова

- Операционный цикл — это _____ продолжительность обращения _____, вкладываемых в материально-производственные запасы, обратно в _____.
- Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается _____ всем организациям независимо от _____ и сферы деятельности _____.
- Дебиторы — это _____ и _____ лица, которые являются _____ организации.
- Просроченная дебиторская задолженность, обязательство по оплате которой не обеспечено задатком, _____, _____, банковской _____, а также иными способами, предусмотренными _____ или договором, называется _____.
- Платежное поручение — это _____ владельца счета (_____ обслуживающему его банку _____ определенную денежную сумму на счет _____ средств.
- По методу процента от _____ величина резерва рассчитывается по единому для всего сомнительного долга _____ проценту убытков от неоплаты _____, определенному на основании соответствующей информации за _____ лет.
- Подотчетные лица — это _____ организации, получившие _____ наличные деньги из _____ на административно-хозяйственные и командировочные расходы с условием представления _____ об их использовании.
- При использовании метода _____ по срокам давности проводится анализ _____ по состоянию на отчетную дату таким образом, что все суммы к поступлению разбиваются на _____ по _____, в течение которого они остаются _____.

9. К материально-производственным запасам относятся активы:
- ◆ _____ в качестве сырья, материалов и т. п. при _____ продукции (_____ работ, _____ услуг);
 - ◆ предназначенные для _____ (товары, готовая продукция);
 - ◆ используемые для _____ организации.
10. Дебиторами по отношению к организации могут выступать:
- ◆ _____ и _____;
 - ◆ _____;
 - ◆ _____.
11. Для расчета величины резервов по сомнительным долгам наибольшее распространение получили следующие три метода:
- ◆ _____ от _____;
 - ◆ _____ по _____;
 - ◆ _____ сомнительных долгов.
12. При применении способа ФИФО _____ материально-производственных запасов, находящихся в _____ на _____ отчетного периода, производится по фактической себестоимости _____ по времени приобретений, а в себестоимости _____ товаров, продукции, работ, услуг учитывается себестоимость _____ по времени приобретений.
13. Аккредитив — это условно _____, принимаемое банком-эмитентом по поручению _____ произвести платежи в пользу _____ средств по предъявлении им _____, соответствующих условиям _____, или предоставить полномочия _____ банку произвести такие платежи.
14. В случае создания резерва по _____ долгам числящаяся в бухгалтерском учете _____ показывается в _____ в сумме _____ себестоимости за минусом образованного резерва, т. е. по текущей _____ стоимости.
15. Затраты, произведенные организацией в _____ периоде, но относящиеся к _____ периодам, отражаются в бухгалтерском _____ отдельной статьей под названием «Расходы _____ периодов» и подлежат списанию в течение _____ срока, к которому они относятся.
16. Основным условием квалификации расходов _____ периодов должна быть _____ в том, что в результате ее

- совершения произойдет _____ экономических _____ организации.
17. Если в последующем текущая _____ стоимость материалов, под _____ стоимости которых был создан резерв, _____, или указанные материалы переданы в производство (эксплуатацию) по _____ себестоимости, то соответствующая часть резерва _____.
18. Фактическая _____ материально-производственных запасов складывается из стоимости _____ товарно-материальных или _____, за исключением налога на _____ стоимость и иных _____ налогов плюс _____ по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к _____ в запланированных целях.
19. Чек денежный представляется в _____ для снятия с _____ счета организации указанной в чеке суммы _____, необходимых для выплаты _____, пособий, _____, на хозяйственные нужды.
20. Резерв под _____ стоимости материальных _____ образуется за счет _____ организации по величине _____ между текущей _____ стоимостью и фактической _____ материально-производственных запасов, если последняя _____ текущей _____ стоимости.

III. Определите, являются нижеприведенные утверждения верными или ошибочными

1. При использовании метода рапжирования по срокам давности предполагается, что чем дольше суммы дебиторской задолженности остаются неоплаченными, тем процент сомнительных долгов должен быть ниже (да — нет).
2. Материально-производственные запасы, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т. п.), могут оцениваться по себестоимости каждой единицы таких запасов (да — нет).
3. Наличные деньги, полученные в кассу, расходуются организацией только на те цели, на которые они получены (да — нет).
4. В настоящий момент метод ФИФО запрещен российскими и международными стандартами учета (да — нет).

5. Организация для передачи денег сверх лимита в банк должна заключить договор со специализированной инкассаторской службой (да — нет).
6. Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные расходы (да — нет).
7. Списание с баланса безнадежной дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва по сомнительным долгам не влияет на величину дебиторской задолженности в балансе (да — нет).
8. Счет № 43 «Готовая продукция» — активный, по кредиту отражается увеличение запасов готовой продукции, по дебету — их уменьшение (да — нет).
9. Ограничительного перечня расходов будущих периодов действующее законодательство РФ не предусматривает, поэтому организации вправе самостоятельно определять состав расходов будущих периодов, а также способ их списания на текущие расходы периода в своей учетной политике (да — нет).
10. К дебиторской задолженности прочих дебиторов относятся, в частности, расчеты по причитающимся к получению дивидендам (да — нет).
11. Бланки строгой отчетности учитываются на балансовом счете № 006 «Бланки строгой отчетности» (да — нет).
12. В условиях инфляции себестоимость продаж, рассчитанная по методу ФИФО, будет всегда ниже, чем по методу ЛИФО (да — нет).
13. Обычно расходы будущих периодов списываются неравномерно в течение периода, к которому они относятся (да — нет).
14. Ответственность за сохранность средств в кассе, правильность оформления первичных кассовых документов и ведение кассовой книги несет главный бухгалтер организации (да — нет).
15. Начисление резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», К-т «Прочие доходы и расходы» (да — нет).
16. Под текущей рыночной стоимостью материально-производственных запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть потрачена в результате их покупки (да — нет).
17. Каждая организация для осуществления расчетов наличными деньгами может иметь кассу (да — нет).

18. Расходами будущих периодов можно считать расходы, связанные оплатой услуг по страхованию (да — нет).
19. Для учета расчетов с подотчетными лицами используется счет № 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (да — нет).
20. Выдача из кассы наличных денег сотруднику организации по договору займа отражается корреспонденцией счетов «Д-т Расчеты с персоналом по прочим операциям, К-т Касса» (да — нет).

Тема 7

Учет обязательств

Содержание темы:

- 7.1. Определение, классификации, оценка и учет обязательств.
- 7.2. Учет расчетов по оплате труда.
- 7.3. Учет кредитов и займов.
- 7.4. Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость.
- 7.5. Условные факты хозяйственной деятельности и учет резервов предстоящих расходов.
- 7.6. Учет доходов будущих периодов.

Изучив данную тему, вы будете:

- знать определение, классификации и виды оценок обязательств;
- уметь объяснить и показать, как отражаются в финансовом учете: расчеты с персоналом по оплате труда; обязательства по кредитам и займам, а также по процентам; обязательства по налогу на добавленную стоимость; резервы предстоящих расходов; доходы будущих периодов.

Нормативные документы по теме:

- Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01, утвержденное Приказом Минфина России от 28.11.2001 г. № 96н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 107н.

Основные положения темы

7.1. Определение, классификации, оценка и учет обязательств

Обязательство — взаимоотношение, в силу которого должник обязан совершить в пользу кредитора определенное действие, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Обязательство — это принятый на себя долг.

Источники обязательств:

- договор;
- закон;
- деликт (причинение вреда).

Классификации обязательств:

- по срокам: краткосрочные (до 12 мес.); долгосрочные (более 12 мес.);
- по точности оценки: фактические (с определенными временем и суммой погашения); условные (с неопределенными временем и суммой погашения — резервы предстоящих расходов).

Юридическая оценка обязательств производится по принципу номинализма:

Рубль, полученный сегодня = Рубль, полученный завтра.

Экономическая оценка обязательств производится по принципу временной стоимости денег:

Рубль, полученный сегодня > Рубль, полученный завтра.

Бухгалтерская оценка обязательств в РФ на практике чаще производится по принципу номинализма.

Обязательства, вытекающие из заключенного договора, отражаются в учете с момента начала исполнения его условий одной из сторон.

Если основанием обязательства выступает закон, то оно отражается в бухгалтерском учете независимо от начала и степени исполнения операции.

Обязательство, основанием которого является деликт, возникает с момента признания обязанности возместить ущерб либо нанесшим его лицом, либо судом на основании иска лица, которому ущерб был причинен.

Возможные факты прекращения признания обязательств:

- исполнение обязательств;
- расторжение договора и исполнение соответствующих возмещений в связи с этим;
- зачет обязательств (совпадение должника и кредитора в одном лице);
- прощение долга кредитором;
- истечение срока действия обязательств;
- ликвидация юридического лица — кредитора.

Синтетический учет фактических обязательств ведется на счетах из раздела VI Единого плана счетов РФ:

- № 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- № 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- № 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- № 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- № 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- № 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- № 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- № 75 «Расчеты с учредителями»;
- № 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Общая схема счетов по учету обязательств:

- сальдо начальное и конечное по кредиту — сумма задолженности перед контрагентами;
- оборот по кредиту — возникновение задолженности;
- оборот по дебету — погашение задолженности.

7.2. Учет расчетов по оплате труда

Заработная плата (оплата труда работника) — это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполнения работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

Бухгалтерский учет расчетов по оплате труда осуществляется на основе типовых форм первичных документов, зачисляемых по месту работы персонала. К первичным документам, используемым для расчетов по оплате труда, относятся:

- приказ о приеме на работу;
- трудовой договор;
- личная карточка работника;
- приказ о предоставлении отпуска;
- табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы;
- приказ о прекращении трудового договора и др.

Время, в течение которого работник должен выполнять трудовые обязанности, а также иные периоды времени, которые в соответствии с законами относятся к рабочему времени, называется *рабочим*.

Предельные нормы продолжительности рабочего времени по категориям персонала устанавливаются в законодательном порядке. В Российской Федерации в соответствии с Трудовым кодексом нормальная продолжительность рабочего времени составляет 40 часов в неделю. Для отдельных категорий работников (учителя, врачи, инвалиды I и II группы и др.) предусмотрена *сокращенная продолжительность рабочего времени*.

По инициативе работника или администрации может быть установлено *неполное рабочее время*, с оплатой, соответственно, пропорционально отработанному времени. В организациях с непрерывным типом производства может устанавливаться особый режим труда (вахтовый метод).

Режим рабочего времени организации — это распределение работы в течение определенного календарного периода:

- пятидневная рабочая неделя с двумя выходными;
- шестидневная рабочая неделя с одним выходным днем;
- режим гибкого (сменного) рабочего времени с предоставлением выходных дней по скользящему графику.

Работодатель обязан вести учет фактически отработанного времени каждого сотрудника в специальном таблице учета рабочего времени.

Персонал организации подразделяется на:

- наемных работников, с которыми заключается трудовой договор;
- прочих лиц, с которыми заключается гражданско-правовой договор (договор подряда, поручения; авторский договор; договор возмездного оказания услуг; договор хранения и др.).

Категории персонала:

- рабочие;
- служащие (руководители, специалисты).

Обязательства организации по оплате труда:

- заработная плата, отпускные, пособия, премии;
- налог на доходы физических лиц;
- единый социальный налог (с 2010 г. ЕСН заменяется на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды);
- исполнение решений суда.

Фонд заработной платы включает:

- основную заработную плату (не ниже минимального размера оплаты труда в месяц) — за отработанное время и выполненную работу;

- дополнительную заработную плату — оплата очередных и учебных отпусков, выходное пособие при увольнении;
- поощрительные выплаты — премии, материальная помощь, подарки;
- прочие выплаты (на питание, жилье, топливо).

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) устанавливается государством и определяет нижнюю границу оплаты труда неквалифицированных работников при выполнении простых работ в нормальных условиях труда.

Системы оплаты труда:

- *тарифная* — система оплаты труда, основанная на тарифной системе дифференциации заработной платы работников различных категорий (тарифные ставки, оклады, коэффициенты). Тарификация работ и присвоение тарифных разрядов работникам производятся с учетом единого тарифно-квалификационного справочника работ и профессий рабочих, должностей руководителей, специалистов и служащих;
- *бестарифная* — заработок работника зависит от конечных результатов работы коллектива и представляет собой его долю в заработанном всем коллективом фонде оплаты труда. При этой системе не устанавливается твердый оклад или тарифная ставка, а, как правило, эта доля определяется на основе присвоенного работнику коэффициента, который определяет уровень его трудового участия или квалификации.

Формы оплаты труда:

- *повременная* — форма оплаты труда, при которой заработок зависит от количества *затраченного времени* (фактически отработанного) с учетом квалификации работника и условий труда;
- *сдельная* — форма оплаты труда, при которой заработок зависит от количества *произведенных единиц продукции* с учетом их качества, сложности и условий труда.

Удержания из заработной платы подразделяют на: обязательные, по инициативе работодателя, по распоряжению работника.

Обязательные удержания:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — в соответствии с Налоговым кодексом РФ вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей признается объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц. Организация, от которой работник по-

лучил доход, обязана исчислить, удержать и уплатить сумму налога на доходы физических лиц (ставки колеблются в пределах от 9 до 35%). В Налоговом кодексе РФ определен перечень доходов физических лиц, которые не учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц (государственные пособия, пенсии, компенсационные выплаты и др.);

- удержания по исполнительным листам (решения суда).

Удержания по инициативе работодателя:

- возмещение неотработанного аванса;
- возмещение материального ущерба;
- излишне начисленная заработная плата.

Удержания по распоряжению работника:

- кредиты, займы, выданные работнику;
- профсоюзные взносы;
- алименты.

Формы выплаты заработной платы:

- денежная;
- неденежная.

По Трудовому кодексу РФ заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца.

Учет расчетов по оплате труда состоит из следующих этапов:

- на основании соответствующих первичных документов рассчитывается заработная плата каждого сотрудника;
- определяется величина удержаний и вычетов из заработной платы каждого сотрудника;
- определяется сумма заработной платы к выдаче каждому сотруднику после произведенных удержаний;
- составляются сводные данные о начисленных суммах и удержаниях по организации в целом;
- производится начисление обязательных платежей, исчисляемых с фонда оплаты труда.

Синтетический учет расчетов по оплате труда ведется на счете № 70

«Расчеты с персоналом по оплате труда»:

- по кредиту отражается начисление заработной платы;
- по дебету отражаются удержания из заработной платы и выплата заработной платы.

Сальдо по кредиту — это задолженность организации перед персоналом по заработной плате.

Виды корреспонденций счетов по начислению заработной платы:

- Д-т 20 «Основное производство» (рабочим основного производства);
- Д-т 23 «Вспомогательное производство» (рабочим и административно-управленческому персоналу цехов вспомогательного производства)
- Д-т 25 «Общепроизводственные расходы» (обслуживающим рабочим и административно-управленческому персоналу производственных цехов);
- Д-т 26 «Общехозяйственные расходы» (административно-управленческому и обслуживающему персоналу организации);
- Д-т 44 «Расходы на продажу» (работникам, занятым сбытом продукции);
- К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Учет расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц осуществляется на синтетическом счете № 68 «Расчеты по налогам и сборам». Начисление задолженности перед бюджетом по подоходному налогу отражается корреспонденцией счетов:

- Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При перечислении налога в бюджет:

- Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- К-т 51 «Расчетный счет».

В соответствии с Налоговым кодексом РФ организации, осуществляющие выплаты заработной платы наемным работникам, являются плательщиками единого социального налога (ЕСН). С 2010 г. предусматривается переход от уплаты ЕСН к страховым взносам в государственные внебюджетные фонды — в Пенсионный фонд (ПФ), Фонд социального страхования (ФСС), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ТФОМС).

Единый социальный налог в РФ рассчитывается по регрессивным ставкам, зависящим от величины налоговой базы — совокупного дохода каждого работника нарастающим итогом с начала отчетного года (в частности, в настоящий момент для налоговой базы до 280 000 руб. совокуп-

ного дохода работника с начала отчетного года действует ставка 26%). Размер отчислений определяется умножением налоговой базы на установленный тариф.

Учет расчетов с фондами осуществляется на синтетическом счете № 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»: по кредиту — начисление налога, а по дебету — перечисление и использование налога (начисления по листам нетрудоспособности, выплата социальных пособий, путевок).

Пример. Фонд оплаты труда организации за январь составил 120 000 руб. Единый социальный налог к начислению за январь: $120\,000 \times 0,26 = 31\,200$ руб.

Бухгалтерские проводки:

31.01.2008 г.

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы» 31 200

К-т 69 «Расчеты по социальному страхованию
и обеспечению» 31 200

05.02.2008 г. налог был перечислен в соответствующие фонды.

05.02.2008 г.

Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию
и обеспечению» 31 200

К-т 51 «Расчетный счет» 31 200

7.3. Учет кредитов и займов

Кредит и займ — это вид гражданско-правовых договоров, юридически оформляющих предоставление одним лицом в собственность другого лица имущества (в основном денежных средств) на условиях возврата такого же объема этого имущества и, как правило, уплаты вознаграждения за предоставление имущества в виде процентов (Гражданский кодекс РФ).

Займ — это предоставление (получение) в долг имущества на определенных условиях. По сложившемуся стереотипу, займ — это предоставление денежных средств. Согласно определению, займ помимо денег может быть представлен *материальным имуществом*. Не может быть заключен договор займа нематериальных активов.

Договор на предоставление кредита фактически представляет собой особый случай договора займа. По кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Особенности кредитного договора:

- кредитором по договору кредита может выступать только банк (наличие лицензии на осуществление банковской деятельности);
- предметом кредитного договора могут быть только деньги;
- обязательная возмездность (сумма + проценты).

Для учета расчетов по полученным кредитам и займам используются следующие синтетические счета Единого плана счетов РФ:

- № 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- № 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Краткосрочными кредитами организации пользуются, как правило, для удовлетворения временной потребности в оборотных активах, па цели производственного характера. Срок погашения такого кредита — до одного года.

Долгосрочные кредиты используются в инвестиционных целях. Такие кредиты выдаются для нового строительства, технического перевооружения, реконструкции и других капиталовложений. Срок погашения такого кредита — свыше одного года.

Задолженность по займам и кредитам принимается к учету в момент фактической передачи денег или других вещей в их стоимостной оценке в сумме, указанной в договоре.

Счет № 66, 67		
Дебет	«Расчеты по краткосрочным (долгосрочным) кредитам и займам»	Кредит
		Сн — задолженность по кредитам и займам на начало периода
Обд — погашение задолженности по кредитам, займам, процентам за период		Обк — получение кредитов и займов, начисление процентов (увеличение задолженности) за период
		Ск — задолженность по кредитам и займам на конец периода

Для целей составления отчетного баланса заемщик может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, когда по условиям договора до даты возврата основной суммы долга остается менее 365 дней.

По срокам погашения задолженность по кредитам и займам может быть классифицирована как:

- *срочная* (если срок погашения не паступил);
- *просроченная* (если срок погашения истек).

Организация может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.

Затраты в связи с получением займов и кредитов:

- проценты;
- дополнительные расходы в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств.

Затраты по кредитам и займам должны признаваться операционными расходами того периода, в котором они произведены, независимо от даты фактических платежей. Проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления объектов основных средств и нематериальных активов и начислены до ввода объектов в эксплуатацию, включаются в состав фактических затрат по приобретению данных объектов.

Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете обособленно (на отдельных аналитических счетах к счетам № 66, 67) от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Пример. 15.03.2008 г. заемщик получил от банка кредит в сумме 141 600 руб. на приобретение материалов сроком на 3 мес. под 20% годовых с ежемесячным погашением процентов. 16.03.2008 г. поставщику материалов была перечислена предоплата 141 600 руб. 17.03.2008 г. поступили от поставщика материалы. Кредит был погашен в установленный срок.

В бухгалтерском учете следует сделать следующие проводки:

1. 15.03.2008 г. Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка:

Д-т 51 «Расчетный счет»	141 600
К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	141 600

2. 16.03.2008 г. Перечислена поставщику предоплата за материалы:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	141 600
К-т 51 «Расчетный счет»	141 600

3. 17.03.2008 г. Оприходованы поступившие от поставщика материалы:

Д-т 10 «Материалы»	141 600
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	141 600

4. 31.03.2008 г. Начислены проценты за пользование кредитом за март
($141\,600 \times 0,2 \times 16 \text{ дн.} / 366 \text{ дн.} = 1238 \text{ руб.}$):

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	1238
К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	1238

5. 31.03.2008 г. Перечислены проценты за март:	
Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	1238
К-т 51 «Расчетный счет»	1238
6. 30.04.2008 г. Начислены проценты за апрель ($141\ 600 \times 0,2 \times 30 \text{ дн.} / 366 \text{ дн.} = 2321 \text{ руб.}$):	
Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	2321
К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	2321
7. 30.04.2008 г. Перечислены проценты за апрель:	
Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	2321
К-т 51 «Расчетный счет»	2321
8. 31.05.2008 г. Начислены проценты за май ($141\ 600 \times 0,2 \times 31 \text{ дн.} / 366 \text{ дн.} = 2398 \text{ руб.}$):	
Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	2398
К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	2398
9. 31.05.2008 г. Перечислены проценты за май:	
Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	2398
К-т 51 «Расчетный счет»	2398
10. 15.06.2008 г. Начислены проценты за июнь ($141\ 600 \times 0,2 \times 15 \text{ дн.} / 366 \text{ дн.} = 1161 \text{ руб.}$):	
Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	1161
К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	1161
11. 15.06.2008 г. Перечислены проценты за июнь и сумма долга ($141\ 600 + 1161 = 142\ 761$):	
Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	142 761
К-т 51 «Расчетный счет»	142 761

7.4. Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой долю от стоимости, добавленной на каждой стадии производства и обращения продукции (товаров, работ, услуг) — от поставщика исходного сырья до конечного потребителя.

Сущность налога на добавленную стоимость — это изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса.

Для расчета НДС, подлежащего уплате в бюджет, используется *метод возмещения*. Суть данного метода состоит в том, что величина НДС,

включенного в стоимость материальных ценностей (работ, услуг), приобретенных у других организаций для потребления в производстве и обращении, вычитается из величины НДС, начисленного на реализованную продукцию (товары, работы, услуги). Таким образом, организация перечисляет в бюджет только разницу между указанными двумя суммами НДС.

Налог включается производителем или продавцом в продажную цену и фактически оплачивается конечным покупателем товаров (работ, услуг).

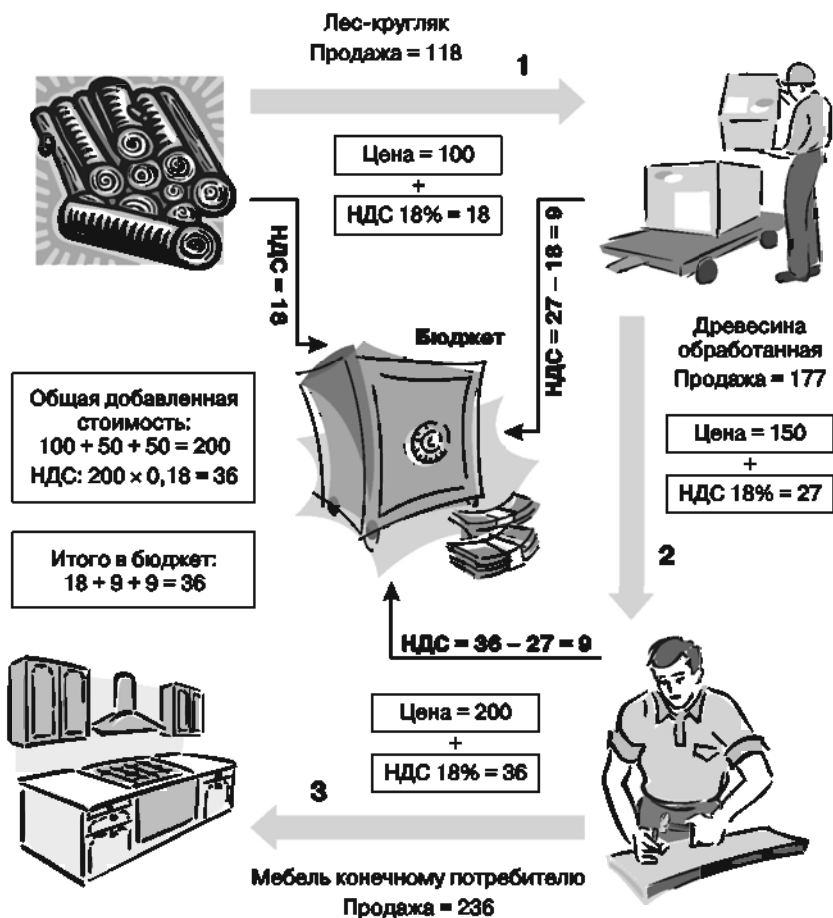


Рис. 7.1

НДС взимается при реализации продукции, товаров, оказании услуг и выполнении работ, за некоторыми исключениями, оговариваемыми в Налоговом кодексе РФ.

В настоящий момент в РФ налогообложение добавленной стоимости производится по следующим налоговым ставкам:

- 0%;
- 10%;
- 18%.

В РФ плательщиками НДС являются предприятия и организации независимо от форм собственности, вида деятельности, имеющие статус юридического лица, а также индивидуальные предприниматели, если все они используют общий режим налогообложения.

Корреспонденция счетов по учету расчетов по НДС:

- 1) выделение НДС в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг):
 - ◆ Д-т 19 «НДС по приобретенным ценностям»;
 - ◆ К-т 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками»;
- 2) начисление НДС на реализованную продукцию (товары, работы, услуги):
 - ◆ Д-т 90 «Продажи»;
 - ◆ К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 3) возмещение НДС по приобретенным ценностям:
 - ◆ Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
 - ◆ К-т 19 «НДС по приобретенным ценностям»;
- 4) перечисление НДС в бюджет:
 - ◆ Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
 - ◆ К-т 51 «Расчетный счет».

Пример. Организация для получения лицензии на право заниматься образовательной деятельностью (сроком на 2 года) совершила следующие операции:

10.03.2009 г. перечислила госпошлину в сумме 12 000 руб.

11.03.2009 г. оплатила услуги консультационной фирмы по оформлению лицензии — 23 600 руб. (в том числе НДС — 3600 руб.).

Произведенные платежи являются расходами будущих периодов. Лицензия дает право заниматься образовательной деятельностью в течение

2 лет, поэтому расходы, связанные с ее получением, списываются равномерно в течение срока действия документа.

01.04.2009 г. организация получила лицензию. НДС по услугам был заявлен к вычету на полную сумму в момент получения лицензии.

16.04.2009 г. организация оказала образовательные услуги по договору на сумму 38 940 руб. (в том числе НДС — 5940 руб.).

В учете были сделаны следующие проводки:

10.03.2009 г.

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	12 000
К-т 51 «Расчетный счет»	12 000

11.03.2009 г.

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	23 600
К-т 51 «Расчетный счет»	23 600

11.03.2009 г.

Д-т 19 «НДС по приобретенным ценностям»	3600
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	3600

01.04.2009 г.

Д-т 97 «Расходы будущих периодов»	32 000
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	32 000

01.04.2009 г.

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	3600
К-т 19 «НДС по приобретенным ценностям»	3600

16.04.2009 г.

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	38 940
К-т 90 «Продажи»	38 940

16.04.2009 г.

Д-т 90 «Продажи»	5940
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	5940

Таким образом, НДС к перечислению в бюджет составил:

$$5940 - 3600 = 2340 \text{ руб.}$$

16.04.2009 г.

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	2340
К-т 51 «Расчетный счет»	2340

7.5. Условные факты хозяйственной деятельности и учет резервов предстоящих расходов

Условный факт хозяйственной деятельности — это имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность. То есть возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.

В соответствии с ПБУ 8/01 к условным фактам хозяйственной деятельности можно отнести:

- незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых организация выступает истцом или ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
- неразрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- выданные до отчетной даты гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили;
- учтенные векселя, срок платежа по которым не наступил до отчетной даты;
- какие-либо осуществленные до отчетной даты действия других организаций или лиц, в результате которых организация должна получить компенсацию, величина которой является предметом судебного разбирательства;
- выданные организацией гарантийные обязательства в отношении проданных ею в отчетном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- обязательства в отношении охраны окружающей среды;
- продажа или прекращение какого-либо направления деятельности организации, закрытие подразделений организации или их перемещение в другой географический регион;
- другие аналогичные факты.

Последствиями условных фактов хозяйственной деятельности могут быть:

- условные обязательства;
- условные активы.

Под *условным обязательством* понимается такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой (95–100%) или высокой (50–95%) степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод организации.

Условные обязательства подразделяются на две группы:

- существующие на отчетную дату обязательства организации, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность. В связи с такими обязательствами организация *создает резервы предстоящих расходов*;
- возможные обязательства организации, существование которых на отчетную дату может быть подтверждено исключительно наступлением либо ненаступлением будущих событий, не контролируемых организацией. Информация о таких обязательствах *раскрывается в пояснительной записке*.

Резервы предстоящих расходов создаются для *равномерного* включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода. Обычно резервы начисляют на:

- предстоящую оплату отпусков работникам;
- выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- ремонт основных средств;
- производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;
- покрытие иных расходов, предусмотренных законодательством РФ.

Перечень создаваемых резервов предстоящих расходов определяется учетной политикой каждой конкретной организации. Однако формирование резервов не является обязательным.

Резервы предстоящих расходов могут создаваться на срок:

- до 1 отчетного года;
- более 1 отчетного года.

Резервирование осуществляется на основании специальных расчетов. Обоснованность образования и использования сумм по тому или иному резерву периодически (на конец года обязательно) проверяет-

ся и при необходимости корректируется. Для резервов, не имеющих переходящих остатков в конце отчетного года, излишне зарезервированные суммы присоединяются к финансовому результату текущего года, а в случае недостатка резерв доначисляется.

Резервы могут использоваться для покрытия только тех расходов, под которые они созданы.

Для учета используется счет № 96 «Резервы предстоящих расходов». По каждому виду резерва к этому счету открывается соответствующий субсчет.

Основные корреспонденции счетов по учету резервов предстоящих расходов:

1) ежемесячное начисление резервов:

- ◆ Д-т 20 «Основное производство»;
- ◆ Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»;
- ◆ Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»;
- ◆ Д-т 44 «Расходы на продажу»;
- ◆ К-т 96 «Резервы предстоящих расходов»;

2) использование резервов:

- ◆ Д-т 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- ◆ К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- ◆ К-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- ◆ К-т 23 «Вспомогательные производства»;
- ◆ К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- ◆ К-т 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;

3) поскольку образование резервов осуществляется равномерными ежемесячными начислениями, а расходование является весьма неравномерным, то в отдельные периоды средств резерва может оказаться недостаточно для осуществления соответствующих расходов. В этом случае во избежание образования дебетового сальдо на счете № 96 недостающая сумма временно отражается на счете № 97 «Расходы будущих периодов». Впоследствии, при наличии достаточной суммы кредитового сальдо счета № 96, эта сумма «возвращается»:

- ◆ Д-т 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- ◆ К-т 97 «Расходы будущих периодов»;

4) возврат излишне зарезервированной суммы:

- ◆ Д-т 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- ◆ К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример 1. На основании данных предыдущего года оплата отпусков управленческого персонала организации на текущий отчетный год планируется в сумме 2 365 000 руб.

Тогда сумма отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков в месяц составит: $2\,365\,000 / 12 = 197\,083$ руб.

Бухгалтерская проводка в конце каждого месяца текущего отчетного года:

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»	197 083
К-т 97 «Резервы предстоящих расходов»	197 083

Пример 2. Организация производит и продает медицинские тонометры. По договорам поставки она обязуется производить их гарантийный ремонт. Учетной политикой организации предусмотрено создание резерва на гарантийный ремонт и обслуживание тонометров.

В результате статистической обработки бухгалтерских данных организации прошлых лет было установлено, что в среднем 1,92% от объема реализации оказываются неисправными в течение гарантийного периода.

Стоимость одного тонометра составляет 2000 руб. Таким образом, продав один тонометр, организация может отчислить в резерв: $2000 \times 1,92\% = 38,4$ руб.

Выручка от реализации за январь 2008 г. составила 460 000 руб.

Величина резерва составит: $460\,000 \times 1,92\% = 8832$ руб.

Бухгалтерская проводка по созданию резерва:

Д-т 26 «Общепроизводственные расходы»	8832
К-т 97 «Резервы предстоящих расходов»	8832

При оценке последствий условных фактов хозяйственной деятельности и отражении соответствующей информации в бухгалтерской отчетности организация должна исходить из требования осмотрительности и не допускать создания излишних резервов.

В случае, если организация предполагает существенное изменение покупательной способности валюты РФ в будущие отчетные периоды, *величина резерва подлежит дисконтированию.*

Ставки и способы дисконтирования определяются организацией с учетом существующих условий на финансовом рынке, рисков, связанных с предполагаемыми последствиями условного факта, и других факторов. Увеличение резерва в результате дисконтирования на последующие отчетные даты признается прочим расходом организации.

Пример 3. Организация рассчитывает величину резерва в связи с последствиями условного факта хозяйственной деятельности на 31.12.2008 г. Предполагаемая величина подлежащего погашению обязательства 1 800 000 руб. Срок погашения обязательства через 2 года после отчетной даты. Ставка дисконтирования, принятая организацией с учетом существующих условий на финансовом рынке, рисков, связанных с предполагаемыми последствиями условного факта, и других факторов 16%.

Коэффициенты дисконтирования составляют по годам:

$$2008: 1 / (1 + 16\%)^2 = 0,7432$$

$$2009: 1 / (1 + 16\%)^1 = 0,8620$$

$$2010: 1$$

В бухгалтерском балансе организации величина данного резерва предстоящих расходов составляет:

$$31.12.2008: 1\,800\,000 \times 0,7432 = 1\,337\,760 \text{ руб.}$$

$$31.12.2009: 1\,800\,000 \times 0,8620 = 1\,551\,600 \text{ руб.}$$

$$31.12.2010: 1\,800\,000 \text{ руб. (на момент погашения)}$$

Бухгалтерские проводки:

31.12.2008 г. Создание резерва предстоящих расходов по дисконтированной стоимости

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы» 1 337 760

К-т 97 «Резервы предстоящих расходов» 1 337 760

31.12.2009 г. Доначисление резерва предстоящих расходов в связи с сокращением срока дисконтирования

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» 213 840

[1 551 600 – 1 337 760]

К-т 97 «Резервы предстоящих расходов» 213 840

31.12.2010 г. Доначисление резерва предстоящих расходов в связи с сокращением срока дисконтирования

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» 248 400

[1 800 000 – 1 551 600]

К-т 97 «Резервы предстоящих расходов» 248 400

7.6. Учет доходов будущих периодов

Организации могут получить доходы, которые относятся к следующим отчетным периодам. Они называются доходами будущих периодов.

К доходам будущих периодов относятся:

- доходы, полученные в счет будущих периодов (полученная вперед арендная плата, платежи за коммунальные услуги, плата за

перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам, абонентская плата за пользование средствами связи и др.);

- активы, полученные безвозмездно;
- предстоящие поступления задолженности по педостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы.

Для учета доходов, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам, используют счет № 98 «Доходы будущих периодов». По кредиту счета пачисляют доходы, относящиеся к будущим периодам, по дебету списывают доходы будущих периодов в доходы текущего периода.

Пример 1. В марте 2008 г. организация заключила договор на сдачу в аренду офисного помещения сроком на 5 лет с 01.04.2008 г. по 31.03.2013 г. Согласно договору, арендатор перечисляет арендную плату ежеквартально. 04.04.2008 г. организация получила на расчетный счет 708 000 руб. (в том числе НДС 108 000 руб.) в качестве оплаты аренды за период с 01.04.2008 г. по 30.06.2008 г. Данный платеж подлежит учету в составе доходов будущих периодов:

04.04.2008 г. Получение предоплаты от арендатора

Д-т 51 «Расчетный счет» 708 000

К-т 98 «Доходы будущих периодов» 708 000

04.04.2008 г. Начисление НДС к перечислению в бюджет

Д-т 98 «Доходы будущих периодов» 108 000

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам» 108 000

Предоставление помещений в аренду является для организации основным видом деятельности. Сумма, которая будет ежемесячно учитываться в составе выручки, составляет:

$708\,000 - 108\,000 = 600\,000$ руб.

$600\,000 / 3 = 200\,000$ руб.

30.04.2008 г., 31.05.2008 г., 30.06.2008 г.

Д-т 98 «Доходы будущих периодов» 200 000

К-т 90 «Продажи» 200 000

Пример 2. 10.01.2008 г. организация безвозмездно получила материалы. Их рыночная стоимость составила 40 000 руб. 18.01.2008 г. материалы на сумму 8000 руб. были переданы в производство.

10.01.2008 г. Получены материалы

Д-т 10 «Материалы» 40 000

К-т 98 «Доходы будущих периодов» 40 000

18.01.2008 г. Переданы материалы в производство

Д-т 20 «Основное производство» 8000

К-т 10 «Материалы» 8000

18.01.2008 г. Списана с доходов будущих периодов на текущие доходы часть стоимости материалов, переданных в производство

Д-т 98 «Доходы будущих периодов» 8000

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» 8000

Пример 3. 12.03.2009 г. в процессе инвентаризации была выявлена недостача товара прошлого года, балансовая стоимость которого 10 000 руб., а продажная цена 12 000 руб. Виновным был признан продавец организации. Было решено, что недостача будет удерживаться из заработной платы продавца в течение следующих 5 мес. При этом с виновника удерживается не только балансовая стоимость утраченного предмета, но и разница между балансовой стоимостью и рыночной ценой.

12.03.2009 г. Признание факта недостачи товара

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» 10 000

К-т 10 «Материалы» 10 000

12.03.2009 г. Отнесение балансовой стоимости утраченного товара на виновное лицо — сотрудника организации

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» 10 000

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» 10 000

12.03.2009 г. Отнесение разницы между балансовой стоимостью и рыночной ценой утраченного товара на виновное лицо — сотрудника организации

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» 2000

К-т 98 «Доходы будущих периодов» 2000

Далее в конце каждого месяца будет проводиться удержание из заработной платы 1/5 от общей суммы недостачи ($12\,000 / 5 = 2400$), а также будет переноситься 1/5 с доходов будущих периодов на текущие доходы ($2000 / 5 = 400$):

31.03.2009 г., 30.04.2009 г., 31.05.2009 г., 30.06.2009 г., 31.07.2009 г.

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 2400

К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» 2400

Д-т 98 «Доходы будущих периодов» 400

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» 400

Задачи с решениями

Задача № 1. Расчеты с персоналом по оплате труда

12.05.2009 г. сотрудник организации получил наличные денежные средства из кассы под отчет в сумме 32 000 руб. на командировку.

26.05.2009 г. сотрудник отчитался по расходам па командировку, которые составили 27 400 руб., и представил в бухгалтерию авансовый отчет.

Остаток подотчетной суммы по заявлению сотрудника был удержан из его заработной платы, выплата которой была произведена организацией 03.06.2009 г. путем перечисления денежных средств с расчетного счета на банковскую карту сотрудника. Сумма заработной платы к начислению данному сотруднику за май составила 21 000 руб. (налог на доходы физических лиц — 13%).

Кроме того, ежемесячно из заработной платы сотрудника удерживается сумма в погашение его задолженности по кредиту, полученному в банке на покупку автомобиля. В мае 2009 г. было удержано 6100 руб.

Задание

1. Составьте бухгалтерские проводки по оформлению расчетов с подотчетным лицом.
2. Рассчитайте сумму заработной платы к выдаче данному сотруднику и составьте бухгалтерские проводки по ее начислению, удержаниям и выплате.

Решение

1. 12.05.2009 г.:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 32 000

К-т 50 «Касса» 32 000

26.05.2009 г.:

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы» 27 400

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 27 400

2. Сумма заработной платы к выдаче сотруднику:

$21\,000 - 21\,000 \times 0,13 - 6100 - (32\,000 - 27\,400) = 21\,000 - 2730 - 6100 - 4600 = 7570$ руб.

31.05.2009 г.:

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы» 21 000

К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 21 000

31.05.2009 г.:	
Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	2730
	[21 000 × 0,13 = 2730]
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	2730
31.05.2009 г.:	
Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	6100
К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	6100
Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	4600
	[32 000 – 27 400]
К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	4600
03.06.2009 г.:	
Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	2730
К-т 51 «Расчетный счет»	2730
Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	7140
К-т 51 «Расчетный счет»	7140

Задача № 2. Учет расчетов по кредитам

12.03.2008 г. на расчетный счет организации поступили денежные средства по кредитному договору с обслуживающим банком в сумме 420 000 руб. Кредит был предоставлен на 16 мес. под 15% годовых.

Учетной политикой организации установлено, что расходы по процентам включаются в расходы периода. Согласно кредитному договору и учетной политике организации, проценты за пользование кредитом начисляются и перечисляются банку ежеквартально, а основная сумма долга возвращается единовременно в конце срока действия договора.

Задание

1. Рассчитайте необходимые суммы и составьте бухгалтерские проводки по всем операциям из условия задачи: получение кредита, ежеквартальное начисление и перечисление процентов, возврат кредита.
2. Рассчитайте общую сумму задолженности организации перед банком на 31.12.2008 г.

Решение

1. 12.03.2008 г.:

Д-т 51 «Расчетный счет»	420 000
К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	420 000

31.03.2008 г.:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	3279
	[420 000 × 0,15 × 19 / 365]
К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	3279
Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	3279
К-т 51 «Расчетный счет»	3279

30.06.2008 г.:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	15 707
	[420 000 × 0,15 × 91 / 365]
К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 707
Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 707
К-т 51 «Расчетный счет»	15 707

30.09.2008 г.:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	15 880
	[420 000 × 0,15 × 92 / 365]
К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 880
Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 880
К-т 51 «Расчетный счет»	15 880

31.12.2008 г.:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	15 880
	[420 000 × 0,15 × 92 / 365]
К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 880
Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 880
К-т 51 «Расчетный счет»	15 880

31.03.2009 г.:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	15 534
	[420 000 × 0,15 × 90 / 365]
К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 534
Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 534
К-т 51 «Расчетный счет»	15 534

30.06.2009 г.:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	15 707
	[420 000 × 0,15 × 91 / 365]
К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 707
Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	15 707
К-т 51 «Расчетный счет»	15 707

12.07.2009 г.:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»	2071
	[420 000 × 0,15 × 12 / 365]
К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	2071
Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	2071
К-т 51 «Расчетный счет»	2071
Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	420 000
К-т 51 «Расчетный счет»	420 000

2. Поскольку проценты за пользование кредитом начислялись и выплачивались ежеквартально, то это означает, что по состоянию на 31.12.2008 г. у организации общая сумма задолженности перед банком составляла 420 000 руб.

Задачи для самостоятельной работы

Задача № 1. Учет расчетов по оплате труда

16.08.2009 г. сотрудник организации получил наличные денежные средства из кассы под отчет в сумме 25 000 руб. на хозяйственные расходы.

23.08.2009 г. сотрудник сдал на склад материальные ценности на сумму 24 600 руб. и представил в бухгалтерию авансовый отчет.

Остаток подотчетной суммы по заявлению сотрудника был удержан из его заработной платы, выдача которой была произведена из кассы организации 05.09.2009 г. Сумма заработной платы к начислению данному сотруднику за август составила 18 000 руб. (налог на доходы физических лиц — 13%).

Кроме того, ежемесячно из заработной платы сотрудника удерживается сумма в погашение его задолженности по кредиту, полученному в банке на покупку бытовой техники. В августе было удержано 1800 руб.

Задание

1. Составьте бухгалтерские проводки по оформлению расчетов с подотчетным лицом.
2. Рассчитайте сумму заработной платы к выдаче данному сотруднику и составьте бухгалтерские проводки по ее начислению, удержаниям и выплате.

Задача № 2. Учет расчетов по оплате труда

График работы сотрудника организации — пятидневная сорокачасовая рабочая неделя с двумя выходными днями. Оклад сотрудника

в месяц составляет 26 000 руб. За февраль 2009 г. при месячной норме рабочего времени 152 часа в один из рабочих дней месяца было отработано 12 часов. Таким образом, всего за месяц было отработано 156 часов. Оплата труда за пределами нормальной продолжительности рабочего времени производится в соответствии со статьей 152 Трудового кодекса РФ.

Задание

1. Рассчитайте и начислите сумму заработной платы сотруднику за данный месяц.
2. Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц (13%) с начисленной заработной платы и составьте бухгалтерскую проводку по его удержанию.
3. Составьте бухгалтерские проводки по выплате заработной платы сотруднику из кассы организации и перечислению в бюджет налога на доходы физических лиц.

Задача № 3. Учет расчетов по оплате труда

Фонд заработной платы организации за март определен в сумме 60 000 руб. Коллектив состоит из четырех человек, которым установлены коэффициенты трудового участия: директору — 1,7; заместителю директора — 1,4; главному бухгалтеру — 1,6; менеджеру по продажам — 1,3.

Задание

1. Рассчитайте и начислите заработную плату каждому сотруднику за март.
2. Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц (13%) с начисленной заработной платы за март.
3. Ежемесячно из заработной платы главного бухгалтера удерживается сумма в погашение его задолженности по займу, полученному от организации на покупку автомобиля. В марте было удержано 2300 руб. в погашение основной суммы долга и 600 руб. в погашение задолженности по процентам. Рассчитайте сумму заработной платы к выдаче главному бухгалтеру.
4. Составьте бухгалтерские проводки по начислению заработной платы и удержаниям.

Задача № 4. Учет расчетов по оплате труда

27.01.2009 г. сотрудник организации получил наличные денежные средства из кассы под отчет в сумме 15 тыс. руб. на приобретение запчастей для текущего ремонта оборудования.

29.01.2009 г. сотрудник сдал приобретенные им запчасти на сумму 11 800 руб. на склад и представил в бухгалтерию авансовый отчет.

Остаток подотчетной суммы в размере 3200 руб. по заявлению сотрудника был удержан из его заработной платы, выдача которой была произведена из кассы организации 03.02.2009 г. Сумма заработной платы к начислению данному сотруднику за январь 2009 г. составила 18 000 руб. (налог на доходы физических лиц — 13%).

Задание

1. Составьте бухгалтерские проводки по оформлению расчетов с подотчетным лицом.
2. Рассчитайте сумму заработной платы к выдаче за январь данному сотруднику и составьте бухгалтерские проводки по ее начислению, удержаниям и выплате.

Задача № 5. Учет расчетов по кредитам и займам

17.02.2009 г. на расчетный счет организации поступили денежные средства по кредитному договору с обслуживающим банком в сумме 800 000 руб. Кредит был предоставлен на 15 мес. под 16% годовых.

Учетной политикой организации установлено, что расходы по процентам включаются в расходы периода. Согласно кредитному договору и учетной политике организации, проценты за пользование кредитом начисляются ежемесячно, перечисляются ежеквартально, а основная сумма долга возвращается одновременно в конце срока действия договора.

Задание

1. Рассчитайте необходимые суммы и составьте бухгалтерские проводки по всем операциям из условия задачи: получение кредита, начисление и перечисление процентов, возврат кредита.
2. Рассчитайте общую сумму задолженности организации перед банком на 31.12.2009 г.

Задача № 6. Учет расчетов по кредитам и займам

10.09.2008 г. на расчетный счет организации поступили денежные средства по кредитному договору с обслуживающим банком в сумме 620 000 руб. Кредит был предоставлен на 18 мес. под 21% годовых.

Учетной политикой организации установлено, что расходы по процентам включаются в расходы периода. Согласно кредитному договору и учетной политике организации, проценты за пользование кредитом начисляются ежеквартально, а перечисляются одновременно вместе с основной суммой долга в конце срока действия договора.

Задание

1. Рассчитайте необходимые суммы и составьте бухгалтерские проводки по всем операциям из условия задачи: получение кредита, начисление процентов, возврат кредита и процентов.
2. Рассчитайте общую сумму задолженности организации перед банком на 31.12.2008 г.

Задача № 7. Резервы предстоящих расходов

Организация продает товары с гарантией на 3 года. Из ее прошлого опыта известно, что у 80% проданного товара дефектов не бывает, в 15% случаев могут быть обнаружены незначительные дефекты и в 5% случаев дефект бывает значительный. Если незначительные дефекты будут обнаружены во всех товарах, проданных в 2008 отчетном году, то расходы на их устранение составят 10 млн руб., а в случае значительных дефектов — 22 млн руб. Учетной политикой организации предусмотрено создание резерва на выполнение гарантийных обязательств.

Задание

1. Определите, в какой сумме организация должна была создать резерв на выполнение гарантийных обязательств по продажам за 2008 г.
2. Составьте бухгалтерскую проводку по созданию резерва на выполнение гарантийных обязательств по продажам за 2008 г.
3. Допустим, что год спустя с момента продажи один из покупателей обратился в организацию с претензией о наличии дефекта в купленном гарантийном товаре. Устранение дефекта обошлось организации в 35 000 руб.: 11 000 руб. — стоимость неисправных деталей, 24 000 руб. — зарплата рабочего по выполнению гаран-

тийного ремонта. Составьте бухгалтерские проводки по этому факту и объясните, как учет операции гарантийного ремонта повлияет на финансовый результат деятельности организации за 2009 отчетный год.

Задача № 8. Резервы предстоящих расходов

Ниже приведены три ситуации.

1. В 2004 г. организация выдала поручительство свосму партнеру по бизнесу для получения банковского кредита на существенную сумму 20 млн руб. сроком на 5 лет. Через 2 года после получения кредита, в 2006 г., партнерская компания начала испытывать серьезные финансовые трудности и перестала осуществлять платежи банку по суммам основного долга и процентов. Юристы организации-поручителя оценивали вероятность банкротства партнера как очень высокую. В 2007 г. партнерская компания была объявлена банкротом и была начата процедура банкротства. К концу 2007 г. стало ясно, что средств от ликвидации активов компании-должника будет недостаточно для погашения задолженности по данному банковскому кредиту.
2. Совет директоров машиностроительного завода принял официальное решение провести в четвертом квартале отчетного 2009 г. реорганизацию производства, в результате которой до 01.04.2010 г. будет произведено сокращение персонала на 200 человек. Увольняемым работникам необходимо будет выплатить выходные пособия и компенсации на сумму 4,7 млн руб. 30.11.2009 г. на собрании коллектива генеральный директор объявил о предстоящем сокращении персонала с выплатой выходного пособия, но до конца 2009 г. персональный состав сокращаемых сотрудников не был определен.
3. В сентябре 2009 г. в результате аварии танкера нефтяной компании произошло серьезное загрязнение окружающей среды. Ранее в аналогичных ситуациях компании удавалось избежать расходов по устранению загрязнения. В целом компания практически не уделяет внимания проблемам экологии и не создает резерва на осуществление мероприятий по восстановлению окружающей среды. Законодательного требования создания резерва нет.

Задание

Определите, в какой момент и в какой сумме следует или не следует создавать резерв предстоящих расходов. Ответ обоснуйте.

Задача № 9. Учет расчетов по кредитам и займам

24.07.2007 г. на расчетный счет организации поступили денежные средства по кредитному договору с обслуживающим банком в сумме 826 000 руб. на приобретение производственного оборудования. Кредит был предоставлен на 10 мес. под 16% годовых.

28.07.2007 г. организация оприходовала поступившее от поставщика оборудование на сумму 826 000 руб. (в том числе НДС 18%).

30.07.2007 г. организация перечислила 826 000 руб. поставщику за полученное оборудование.

31.07.2007 г. были начислены и перечислены проценты банку за пользование кредитом.

06.08.2007 г. оборудование было введено в эксплуатацию.

31.08.2007 г. были начислены и перечислены проценты банку за пользование кредитом.

30.09.2007 г. были начислены и перечислены проценты банку за пользование кредитом.

31.10.2007 г. были начислены и перечислены проценты банку за пользование кредитом.

30.11.2007 г. были начислены и перечислены проценты банку за пользование кредитом.

31.12.2007 г. были начислены и перечислены проценты банку за пользование кредитом.

По договоренности с банком кредит был досрочно погашен организацией 31.12.2007 г. без каких-либо штрафных санкций.

Учетной политикой организации установлено, что расходы по процентам включаются в первоначальную стоимость объекта основных средств. Согласно кредитному договору и учетной политике организации, проценты за пользование кредитом начисляются и перечисляются банку ежемесячно, а основная сумма долга возвращается одновременно в конце срока действия договора.

Задание

Рассчитайте необходимые суммы и составьте бухгалтерские проводки по всем операциям из условия задачи.

Задача № 10. Учет расчетов по обязательствам

В декабре 2008 г. в организации были осуществлены следующие хозяйственные операции, тыс. руб..

08.12.2008 г.: перечислена на банковские карточки заработная плата сотрудникам организации — 322.

16.12.2008 г.: перечислены денежные средства с расчетного счета в погашение задолженности по налогам — 110.

20.12.2008 г.: перечислены денежные средства с расчетного счета банку в погашение задолженности по краткосрочному кредиту — 60.

22.12.2008 г.: получены на расчетный счет денежные средства от покупателей в качестве предоплаты за будущие поставки продукции — 230.

24.12.2008 г.: перечислены денежные средства с расчетного счета поставщикам за поставленные материалы — 165.

25.12.2008 г.: поступили денежные средства на расчетный счет от размещения облигационного займа — 300.

28.12.2008 г.: начислен резерв предстоящих расходов под выплату отпусков — 170.

29.12.2008 г.: начислена заработная плата рабочему за работы по гарантийному ремонту за счет созданного ранее резерва предстоящих расходов — 18.

29.12.2008 г.: начислены проценты за пользование банковским кредитом — 12.

29.12.2008 г.: перечислены денежные средства банку в погашение задолженности по процентам — 12.

29.12.2008 г.: получены, но еще не оплачены, материалы от поставщика — 118 (в том числе НДС — 18).

29.12.2008 г.: списана на финансовый результат задолженность перед подрядчиком в связи с истечением срока исковой давности — 32.

30.12.2008 г.: начислена заработная плата производственным рабочим — 210.

30.12.2008 г.: начислена заработная плата административно-управленческому персоналу — 160.

30.12.2008 г.: удержан из заработной платы налог на доходы физических лиц — 48.

Задание

Покажите, как повлияют вышеперечисленные хозяйственные операции на балансовое уравнение организации:

$$\begin{aligned} & \text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы} - \text{Капитал} + \\ & + \text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства}. \end{aligned}$$

Контрольные вопросы

1. Какие существуют классификации обязательств?
2. Чем юридическая оценка обязательств отличается от экономической оценки?

3. Каким образом может осуществляться прекращение обязательств?
4. На каких синтетических счетах Единого плана счетов РФ ведется учет фактических обязательств?
5. Что такое заработная плата?
6. Что включает в себя фонд оплаты труда организации?
7. Какое время называется рабочим?
8. Какие категории лиц имеют право в РФ на сокращенную продолжительность рабочего времени?
9. В какой момент отражаются в учете обязательства, вытекающие из заключенного договора?
10. Какие существуют виды удержаний из начисленной заработной платы?
11. Какие факты хозяйственной деятельности называются условными?
12. Чем кредит отличается от займа?
13. В чем различие между условными обязательствами и резервами предстоящих расходов?
14. В каких случаях организации могут осуществлять дисконтирование резервов предстоящих расходов?
15. На какие цели организации могут создавать резервы предстоящих расходов?
16. Что означает минимальный размер оплаты труда?
17. Какие этапы включает процесс учета расчетов по оплате труда?
18. Если резерв предстоящих расходов был создан, но не был использован, то как с ним поступают в учете?
19. Каков порядок учета и уплаты налога на добавленную стоимость?
20. Кто является плательщиком налога на добавленную стоимость в РФ?
21. Что относится к доходам будущих периодов?
22. Какие существуют формы оплаты труда?
23. Как часто должна выплачиваться заработная плата в РФ в соответствии с Трудовым кодексом?
24. Кто является плательщиком налога на доходы с физических лиц в РФ?
25. Каков порядок учета процентов по полученным кредитам?
26. Какие существуют виды условных обязательств?
27. В каком документе определяется перечень создаваемых резервов предстоящих расходов каждой конкретной организации?

28. Что означает режим рабочего времени организации?
29. Что включают затраты в связи с получением займов и кредитов?
30. Какой метод используется для расчета налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет, и в чем его суть?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

1. Задолженность по кредиту отражается в учете в момент:
 - а) представления в банк документов на получение кредита;
 - б) подписания кредитного договора;
 - в) фактического получения денег;
 - г) начисления процентов за пользование кредитом.
2. Укажите правильную корреспонденцию счетов по операции: «Зачислепа на расчетный счет организации долгосрочная ссуда банка» (номера указаны в соответствии с Единым планом счетов РФ):
 - а) Д-т 51, К-т 66;
 - б) Д-т 50, К-т 67;
 - в) Д-т 58, К-т 76;
 - г) Д-т 51, К-т 67.
3. Различают заработную плату:
 - а) прямую и косвенную;
 - б) основную и дополнительную;
 - в) постоянную и единовременную;
 - г) нормированную и ненормированную.
4. Что из перечисленного относится к обязательным удержаниям из заработной платы?
 - а) профсоюзные взносы;
 - б) возмещение неотработанного аванса;
 - в) налог на доходы физических лиц;
 - г) сумма долга и процентов по выданному работнику займу.
5. Корреспонденцией счетов: Д-т «Прочие доходы и расходы», К-т «Резервы предстоящих расходов» оформляется операция по:
 - а) созданию резерва по гарантийным обязательствам;
 - б) созданию резерва по сомнительным долгам;

- в) начислению претензий к поставщику за поставку поврежденных материальных ценностей;
 - г) возмещению ущерба от стихийного бедствия.
6. Какая из перечисленных операций приведет к увеличению краткосрочных обязательств?
- а) выплата начисленной заработной платы;
 - б) начисление единого социального налога;
 - в) начисление амортизации основных средств;
 - г) начисление резерва под обесценение финансовых вложений.
7. Перечисление денежных средств в погашение задолженности перед поставщиком за счет полученного в банке краткосрочного кредита отражается бухгалтерской проводкой:
- а) Д-т «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», К-т «Расчетный счет»;
 - б) Д-т «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», К-т «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
 - в) Д-т «Расчетный счет», К-т «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
 - г) Д-т «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», К-т «Расчетный счет».
8. Выдача работникам заработной платы из кассы организации отражается бухгалтерской проводкой:
- а) Д-т «Расчеты с персоналом по оплате труда», К-т «Расчетный счет»;
 - б) Д-т «Расчеты с персоналом по оплате труда», К-т «Касса»;
 - в) Д-т «Расчетный счет», К-т «Касса»;
 - г) Д-т «Касса», К-т «Расчеты с персоналом по оплате труда».
9. Гарантийные обязательства — это обязательства, которые:
- а) являются условными фактами хозяйственной деятельности;
 - б) отражаются в учете для того, чтобы соотнести доходы и расходы к одному отчетному периоду;
 - в) приводят к уменьшению финансового результата.
 - г) все вышеперечисленное.
10. Начисление заработной платы административно-управленческому персоналу отражается по кредиту счета № 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и дебету счета:

- а) «Основное производство»;
 - б) «Вспомогательные производства»;
 - в) «Общепроизводственные расходы»;
 - г) «Общехозяйственные расходы».
11. Верхний предел фонда оплаты труда организации устанавливается:
- а) Правительством РФ;
 - б) налоговыми органами по месту регистрации организации;
 - в) Пенсионным фондом РФ;
 - г) руководством организации.
12. Перечисление заработной платы на банковские счета сотрудников организации отражается проводкой:
- а) Д-т 76, К-т 51;
 - б) Д-т 70, К-т 51;
 - в) Д-т 70, К-т 50;
 - г) Д-т 76, К-т 70.
13. Удержания из заработной платы за товары, купленные работниками в кредит, отражаются проводкой:
- а) Д-т 70, К-т 66;
 - б) Д-т 66, К-т 73;
 - в) Д-т 70, К-т 73;
 - г) Д-т 66, К-т 70.
14. В соответствии с Трудовым кодексом РФ оплата труда за первые два часа сверхурочной работы производится не менее чем в:
- а) пятикратном размере ставки;
 - б) тройном размере ставки;
 - в) двойном размере ставки;
 - г) полуторном размере ставки.
15. При создании резерва на оплату отпусков рабочих цехов основного производства делается запись:
- а) Д-т «Основное производство», К-т «Резервы предстоящих расходов»;
 - б) Д-т «Резервы предстоящих расходов», К-т «Основное производство»;
 - в) Д-т «Расчеты с персоналом по оплате труда», К-т «Резервы предстоящих расходов»;
 - г) Д-т «Резервы предстоящих расходов», К-т «Расчеты с персоналом по оплате труда».

16. На сумму начисленного налога на доходы физических лиц делается запись по кредиту счета № 68 «Расчеты по налогам и сборам» и дебету счета:
- а) «Общепроизводственные расходы»;
 - б) «Общехозяйственные расходы»;
 - в) «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
 - г) «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».
17. Начисление единого социального налога в Федеральный бюджет от заработной платы административно-управленческого персонала отражается записью:
- а) Д-т «Основное производство», К-т «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
 - б) Д-т «Резервы предстоящих расходов», К-т «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
 - в) Д-т «Расчеты с персоналом по оплате труда», К-т «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
 - г) Д-т «Общехозяйственные расходы», К-т «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».
18. В случае, если организация предполагает существенное изменение покупательной способности валюты РФ в будущие отчетные периоды, величина резерва подлежит:
- а) присоединению к финансовому результату текущего периода в связи с его будущим обесценением;
 - б) пересчету в иную валюту со стабильной покупательной способностью;
 - в) дисконтированию;
 - г) любое из вышеперечисленного в зависимости от учетной политики организации.
19. Для расчета суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет, используется метод:
- а) «нулевого» сальдо на конец отчетного года;
 - б) возмещения;
 - в) дисконтирования;
 - г) равномерного распределения платежей в течение отчетного периода.
20. В отчетном балансе обязательства подразделяются на:
- а) текущие и просроченные;
 - б) оборотные и внеоборотные;

- в) постоянные и временные;
- г) долгосрочные и краткосрочные.

II. Вставьте пропущенные слова

1. Обязательство — это _____, в силу которого _____ обязан совершить в пользу _____ определенное действие, а кредитор имеет право _____ от должника _____ его _____.
2. Зарботная плата (оплата труда работника) — это _____ за труд в зависимости от _____ работника, сложности, количества, _____ и _____ выполнения работы, а также _____ и _____ выплаты.
3. Единый социальный налог в РФ рассчитывается по _____ ставкам, зависящим от _____ налоговой базы — _____ каждого работника _____ итогом с _____ отчетного года.
4. Удержания из заработной платы обычно включают:
 - ◆ _____;
 - ◆ по _____;
 - ◆ по _____.
5. Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) устанавливается _____ и определяет _____ оплаты труда _____ работников при выполнении _____ работ в _____ условиях труда.
6. Кредит и займ — это вид гражданско-правовых договоров, _____ оформляющих предоставление одним лицом в собственность другого лица _____ (в основном денежных средств) на условиях _____ такого же объема этого _____ и, как правило, уплаты _____ за предоставление в виде _____.
7. Проценты по заемным средствам, если они привлечены для _____, сооружения или изготовления объектов основных _____ и нематериальных _____ и начислены до _____ объектов в _____, включаются в состав _____ но приобретению данных объектов.
8. Суть метода возмещения состоит в том, что величина НДС, включенного в _____ материальных ценностей (работ, услуг), _____ у других организаций для потребления в производ-

- стве и обращении, _____ из величины НДС, _____ на _____ продукцию (товары, работы, услуги).
9. Условный факт хозяйственной деятельности – это имеющий место по состоянию на _____ дату факт хозяйственной деятельности, в отношении _____ которого и _____ их возникновения в _____ существует _____.
10. Организация, от которой работник получил доход, обязана _____, _____ и _____ сумму налога на доходы _____ (ставки колеблются в пределах от 9 до 35%).
11. Фонд заработной платы включает:
- ♦ _____ заработную плату (не _____ минимального размера оплаты труда в _____) – за _____ время и _____ работу;
 - ♦ _____ заработную плату – оплата очередных и учебных отпусков, выходное пособие при увольнении;
 - ♦ _____ выплаты – премии, материальная _____, подарки;
 - ♦ _____ выплаты (на питание, жилье, топливо).
12. Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете _____ (на отдельных _____ счетах к счетам № 66, 67) от _____ суммы обязательства по полученному займу (кредиту).
13. Бестарифная система оплаты труда предполагает, что _____ работника зависит от конечных _____ работы _____ и представляет собой его _____ в заработанном всем коллективом _____ оплаты труда.
14. Под условным обязательством понимается такое последствие _____, которое в _____ с очень высокой (95–100%) или _____ (50–95%) степенью вероятности может привести к _____ экономических _____ организации.
15. В РФ плательщиками НДС являются предприятия и организации _____ форм _____, вида _____, имеющие статус _____ лица, а также индивидуальные _____, если все они используют общий режим _____.
16. В случае, если организация предполагает _____ изменение покупательной _____ валюты РФ в _____ отчетные периоды, величина резерва подлежит _____.

17. Налог на добавленную стоимость представляет собой _____ от стоимости, добавленной на каждой стадии _____ и _____ продукции (товаров, работ, услуг) — от _____ исходного сырья до конечного _____.
18. Задолженность по займам и кредитам принимается к учету в момент _____ денег или других вещей в их _____ оценке в сумме, указанной в _____.
19. Время, в течение которого работник должен выполнять _____ обязанности, а также иные периоды времени, которые в соответствии с законами относятся к _____, называется _____.
20. Обязательство, основанием которого является деликт, возникает с момента _____ обязанности возместить _____ либо нанесшим его _____, либо _____ на основании иска лица, которому _____ был причинен.

III. Определите, являются приведенные утверждения верными или ошибочными

1. 09.03.2009 г. организация получила в банке краткосрочный кредит на 4 мес. в сумме 145 000 руб. под 16% годовых. Сумма процентов к начислению за июнь 2009 г. составила 1970 руб. (да — нет).
2. По Трудовому кодексу РФ заработная плата выплачивается не чаще чем каждые полмесяца (да — нет).
3. Возврат излишне начисленного резерва предстоящих расходов приведет к тому, что валюта бухгалтерского баланса уменьшится (да — нет).
4. В РФ в соответствии с Трудовым кодексом нормальная продолжительность рабочего времени составляет 40 часов в месяц (да — нет).
5. Начисление процентов по полученному от банка краткосрочному кредиту отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Прочие доходы и расходы», К-т «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (да — нет).
6. Резервы предстоящих расходов не могут создаваться на срок более 1 отчетного года (да — нет).
7. Использование резервов предстоящих расходов может быть отражено корреспонденцией счетов: Д-т «Расчеты с персоналом по оплате труда», К-т «Резервы предстоящих расходов» (да — нет).

8. Резервы предстоящих расходов могут использоваться для покрытия только тех расходов, под которые они созданы (да — нет).
9. Возмещение материального ущерба, полученного организацией по вине сотрудника, относится к обязательным удержаниям из заработной платы (да — нет).
10. Начисление задолженности перед бюджетом по налогу на доходы физических лиц отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Расчеты по налогам и сборам», К-т «Расчеты с персоналом по оплате труда» (да — нет).
11. Возмещение налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям приведет к тому, что валюта бухгалтерского баланса увеличится (да — нет).
12. Сальдо по кредиту счета № 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» означает наличие задолженности организации перед персоналом по заработной плате (да — нет).
13. Увеличение резерва предстоящих расходов в результате дисконтирования на последующие отчетные даты признается прочим доходом организации (да — нет).
14. По кредиту счета № 98 «Доходы будущих периодов» начисляют доходы, относящиеся к будущим периодам, а по дебету списывают доходы будущих периодов в доходы текущего периода (да — нет).
15. В РФ работодатель обязан вести учет фактически отработанного времени каждого сотрудника в специальном таблице учета рабочего времени (да — нет).
16. Начисление НДС на реализованную продукцию (товары, работы, услуги) отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Общепроизводственные расходы», К-т «Расчеты по налогам и сборам» (да — нет).
17. К доходам будущих периодов не относятся активы, полученные безвозмездно (да — нет).
18. Формирование резервов предстоящих расходов в РФ является обязательным (да — нет).
19. В соответствии с Гражданским кодексом РФ договор займа нематериальных активов заключен быть не может (да — нет).
20. В соответствии с ПБУ 8/01 к условным фактам хозяйственной деятельности можно отнести неразрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет (да — нет).

Тема 8

Учет доходов и расходов

Содержание темы:

- 8.1. Понятие, классификация, критерии признания и оценка доходов и расходов.
- 8.2. Понятие и порядок учета продаж.
- 8.3. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) и калькулирование себестоимости.

Изучив данную тему, вы будете знать:

- понятие, классификацию, критерии признания и оценку доходов и расходов;
- понятие и порядок учета продаж;
- основы учета затрат на производство продукции (работ, услуг);
- виды и методы калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Нормативные документы по теме:

- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н.
- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 33н.

Основные положения темы

8.1. Понятие, классификация, критерии признания и оценка доходов и расходов

Доходы организации — это увеличение экономических выгод в результате поступления активов и (или) погашения обязательств, при-

водящее к *увеличению капитала организации*, за исключением вкладов собственников имущества (ПБУ 9/99).

Расходы организации — это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к *уменьшению капитала организации*, за исключением уменьшения вкладов по решению собственников имущества (ПБУ 10/99).

Не признаются доходами организации поступления:

- налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам;
- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг; задатка;
- в залог;
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Не признаются расходами организации выбытия:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т. п.);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам;
- в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
- в погашение кредита, займа, полученных организацией.

В финансовом учете доходы и расходы разделены на две группы: от обычных видов деятельности и прочие.

Доходами по обычным видам деятельности считаются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим доходам.

К прочим доходам также относятся:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов) и другие доходы.

Прочими доходами также считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т. п.): страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания, непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т. п.

Расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, связанные с предметом деятельности организации: себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг), коммерческие и управленческие расходы. При этом коммерческие и управленческие расходы *могут признаваться в себестоимости* проданной продукции (товаров, работ, услуг) полностью.

Расходы, осуществление которых связано с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим расходам.

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

К прочим расходам также относятся:

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, а также уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- отчисления в резервы (резервы по сомнительным долгам, резервы под обесценение финансовых вложений, резервы под обесценение материальных ценностей, резервы предстоящих расходов);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов (за исключением внеоборотных активов) и другие расходы.

В качестве прочих расходов отражаются также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.).

Классификация доходов и расходов, принятая в налоговом учете. Налоговое законодательство также устанавливает классификацию доходов и расходов, целью которой является определение их влияния на размер налогооблагаемой прибыли. Здесь все доходы и расходы делятся на две группы:

- учитываемые при исчислении налогооблагаемой прибыли;
- не учитываемые при исчислении налогооблагаемой прибыли.

Перечень доходов и расходов, не учитываемых при определении налогооблагаемой прибыли организации, устанавливается Налоговым кодексом РФ.

Признание доходов и расходов. По общему правилу факты хозяйственной деятельности начинают фиксироваться в бухгалтерском учете как доходы и расходы, начиная с момента исполнения договора стороной, выступающей *продавцом* товаров (работ, услуг). Это обусловлено прежде всего правилом формирования актива по признаку права собственности. Именно отсюда содержащееся в договоре усло-

вие о моменте перехода права собственности на ценности определяет и момент возникновения (признания) в бухгалтерском учете доходов и расходов, связанных с их продажей.

Пример. Предприятие, занимающееся ремонтными работами, 20 февраля заключает с клиентом договор на отделочные работы в офисе. 18 марта выполненные работы сдаются, подписывается акт об их приемке клиентом. 19 апреля клиент перечисляет деньги на расчетный счет предприятия. В какой момент времени у предприятия появляется доход?

По методу начисления доход (выручку) следует признать в момент подписания акта, т. е. в момент исполнения заключенного договора предприятием-подрядчиком. Действительно, с того момента когда заказчик подпишет акт, он формально признает, что работы выполнены подрядчиком полностью и в соответствии с договором. Тем самым его обязательство принимает характер долга, т. е. безусловной обязанности выплатить подрядчику цену сделки. До того момента как работы были приняты, обязательство заказчика заплатить деньги ставилось в зависимость от исполнения подрядчиком обязательства выполнить работу. Теперь, когда это условие исполнено, оплата долга заказчиком зависит только от его волеизъявления относительно соблюдения условий сделки. Неисполнение заказчиком своей обязанности повлечет его ответственность, в общем случае гораздо более серьезную, чем за расторжение договора, еще не начатого исполнением. Именно здесь возникает право требования подрядчика к покупателю работ суммы, которую есть все основания считать полученным доходом. Вместе с тем погашение задолженности заказчика зависит от его волеизъявления, что делает выручку от выполнения работ величиной вероятностной. И если задолженность не будет погашена, ее сумма из дохода превратится в убытки организации.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности). Если организацией принят в разрешенных случаях порядок признания выручки от продажи продукции и товаров не по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленную продукцию, отпущенный товар, выполненную работу, оказанную услугу, а после поступления денежных средств и иной формы оплаты, то и расходы признаются после осуществления погашения дебиторской задолженности.

Согласно ПБУ 9/99, доходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате произойдет увеличение экономических выгод, что имеет место в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении его получения;
- право собственности на продукцию (товар) перешло к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Следует отметить, что ПБУ 9/99 критерия «отсутствия неопределенности» не устанавливает.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Согласно ПБУ 10/99, расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность эта наступает, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении его передачи.

Расходы и доходы в виде штрафов, пеней, неустоек за нарушение условий договора, а также возмещение причиненных организации убытков показываются в учете только в том отчетном периоде, в котором судом будет вынесено решение об их взыскании или они будут признаны организацией (должником) добровольно.

Оценка доходов. Согласно ПБУ 9/99, *выручка* принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности, за исключением сумм налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления:

- по мере готовности работы, услуги, продукции;
- по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить процент готовности работы, услуги, изделия.

В отношении разных по характеру и условиям выполнения работ, оказания услуг, изготовления изделий организация *может применять* в одном отчетном периоде *одновременно разные способы признания выручки*.

При продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров).

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (надбавок).

При образовании в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам величина выручки не изменяется.

Оценка расходов. Согласно ПБУ 10/99, *расходы по обычным видам деятельности* принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчис-

ленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

8.2. Понятие и порядок учета продаж

Понятие «продажи» регулируется нормами трех отраслей законодательства: бухгалтерского, налогового и гражданского.

Определение продаж в бухгалтерском учете. Специального определения понятия «продажи» в бухгалтерском законодательстве нет. В инструкции по применению Плана счетов РФ говорится, что счет № 90 «Продажи» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации.

На этом счете отражаются (когда это является предметом деятельности организации) выручка и себестоимость по готовой продукции, товарам; работам и услугам; предоставлению за плату во временное пользование своих активов по договору аренды; предоставлению за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности; участию в уставных капиталах других организаций.

Таким образом, под *продажами* для целей бухгалтерского учета понимаются направленные на получение доходов хозяйственные операции, составляющие предмет обычной деятельности организации.

Определение продаж в налоговом законодательстве. Понятие «продажи» в налоговом законодательстве называется термином «реализация».

Под *реализацией* продукции (товаров, работ или услуг) организацией признаются соответственно *передача на возмездной основе права собственности* на товары, результаты выполненных работ, оказанных услуг, а в случаях, специально предусмотренных Налоговым кодексом РФ, — на безвозмездной основе.

Приведенное определение позволяет выделить два существенных различия между бухгалтерским понятием «продажи» и налоговым — «реализация».

1. Если под продажами понимаются только факты хозяйственной деятельности, «связанные с обычными видами деятельности организации», то для квалификации конкретной сделки как реализация товаров, работ или услуг для целей налогового законодательства достаточно самого факта ее совершения, и при этом вовсе не обязательно, чтобы данная сделка была характерной для деятельности предприятия. Так, например, чтобы сделка сдачи в аренду имущества организации отражалась в бухгалтерском учете как «Продажи», необходимо, чтобы аренда являлась одним из направлений деятельности организации. В случае, если заключение организацией договора аренды будет представлять собой единичную сделку, не характерную для основной деятельности, доходы в виде получаемой арендной платы будут фиксироваться как «Прочие доходы и расходы». Для целей же налогового законодательства сам факт оказания услуг аренды на возмездной основе (за определенную договором арендную плату) будет квалифицироваться как реализация услуг аренды.
2. В бухгалтерском учете «Продажи» — это факты хозяйственной жизни, направленные на получение доходов, т. е. обязательно предполагающие возмездность. Для целей налогообложения возмездность как характеристика факта, позволяющего признать, например, реализацию товаров (работ, услуг), указывается лишь в общем определении данного понятия. Как отмечалось выше, согласно Налоговому кодексу РФ, реализацией могут признаваться и сделки, совершенные на безвозмездной основе.

Определение продаж в гражданском законодательстве. В Гражданском кодексе Российской Федерации налоговому понятию «реализация» и бухгалтерскому — «продажи» соответствует понятие «дел-

ки», предполагающее факт перехода права собственности на вещное имущество от одной стороны договора к другой. Наиболее характерными примерами таких хозяйственных операций выступают сделки купли-продажи и мены.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену). По договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. Условием данных гражданско-правовых договоров, определяющим их бухгалтерскую и налоговую трактовку, является установление момента перехода права собственности на служащие предметом сделок товары.

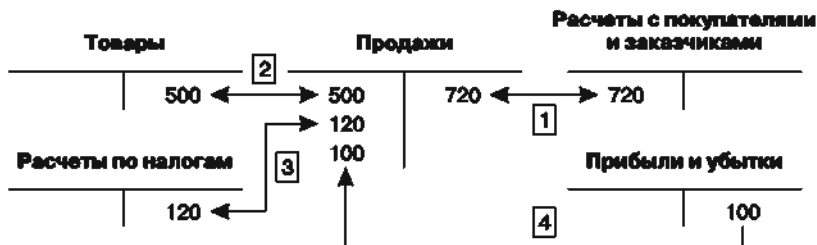
Общее правило таково, что *«право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором»*. Согласно Гражданскому кодексу РФ, *«передачей признается вручение вещи приобретателю или сдача в организацию связи»*. Особо следует отметить, что данные предписания ГК РФ действуют по отношению к условиям конкретной сделки только в том случае, *когда иное условие о моменте перехода права собственности на товар не определено в договоре*.

Порядок учета продаж. Здесь следует обратить внимание на необходимость соответствия факта отгрузки моменту перехода права собственности. Если организация выбрала вариант «день отгрузки», то это означает, что по договору с покупателем передача товара будет считаться моментом перехода права собственности на него к покупателю. Если же товар отгружен (передан) покупателю, но по условиям договора до определенного момента право собственности на него остается у продавца, товар считается нереализованным до момента перехода права собственности.

Для сопоставления доходов и расходов с целью исчисления финансового результата от продаж предназначен счет «№ 90 «Продажи». По кредиту этого счета накапливаются суммы выручки (доходов от продаж), а по дебету — суммы расходов, связанных с продажей.

Пример. Организация отгрузила товары покупателю. Момент перехода права собственности — отгрузка. Товар покупателем не оплачен. Цена продажи 720 руб., в том числе НДС 120 руб. Себестоимость продаж составляет 500 руб.

Схема отражения этой операции в учете организации-продавца имеет вид:



1 — учет выручки от продажи товаров; 2 — списывается с баланса себестоимость проданных товаров; 3 — начисляется задолженность перед бюджетом по НДС; 4 — отражается прибыль от продажи товара

Влияние данной операции на основное балансовое уравнение таково:

АКТИВЫ	=	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	+	КАПИТАЛ
Товары (-500)				
Дебиторская задолженность (+720)		Задолженность по налогам (+120)		Прибыль (+100)
-500 + 720	=	+120 + 100		
+220	=	+220		

Выручка от выполнения работ, оказания услуг с длительным циклом изготовления может быть признана по мере выполнения работ, услуг. Как правило, мера выполнения выражается в процентах.

8.3. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) и калькулирование себестоимости

Под затратами подразумевают использование совокупного капитала (собственного и заемного) на приобретение всех видов ресурсов для осуществления хозяйственной деятельности организации. Иными словами, это активы, отражаемые в балансе и способные принести экономические выгоды в будущем.

Издержки — это величина затрат организации на определенные цели за *определенный период*.

Различают издержки производства и издержки обращения.

Издержки производства — это величина затрат организации на *производство* продукции (работ, услуг) за определенный период.

Издержки обращения — это величина расходов организации на *продажу* продукции (работ, услуг) за определенный период.

Издержки производства включают в себя производственную себестоимость готовой продукции (работ, услуг) и себестоимость незавершенного производства:

Издержки производства = Производственная себестоимость готовой продукции (работ, услуг) + Себестоимость незавершенного производства.

Производственная себестоимость готовой продукции (работ, услуг) — это стоимость израсходованных на производство готовой продукции (работ, услуг) материальных, трудовых и прочих ресурсов.

Сумма производственной себестоимости готовой продукции (работ, услуг) и расходов на продажу образует **полную себестоимость проданной продукции (работ, услуг)**:

Полная себестоимость проданной продукции (работ, услуг) =
= Производственная себестоимость готовой
продукции (работ, услуг) + Расходы на продажу.

Текущий (ежедневный) учет затрат на производство может осуществляться:

- по фактической производственной себестоимости;
- по нормативной себестоимости.

Учет по нормативной себестоимости обычно используется в отраслях с массовым и серийным характером производства и с большой номенклатурой готовой продукции. Для организации бухгалтерского учета затрат нормативным методом *разрабатываются и утверждаются нормы* основных затрат производства, а также сметы расходов на облуживание производства и управление. По окончании каждого месяца *нормативная себестоимость готовой продукции (работ, услуг) должна быть доведена до фактической себестоимости* путем расчета и учета сумм отклонений.

Себестоимость незавершенного производства — это стоимость производства продукции (работ, услуг), которые в конце отчетного периода находятся в процессе обработки (нереработки) на различных стадиях.

При формировании себестоимости производства продукции (работ, услуг) должна быть обеспечена группировка затрат по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;

- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

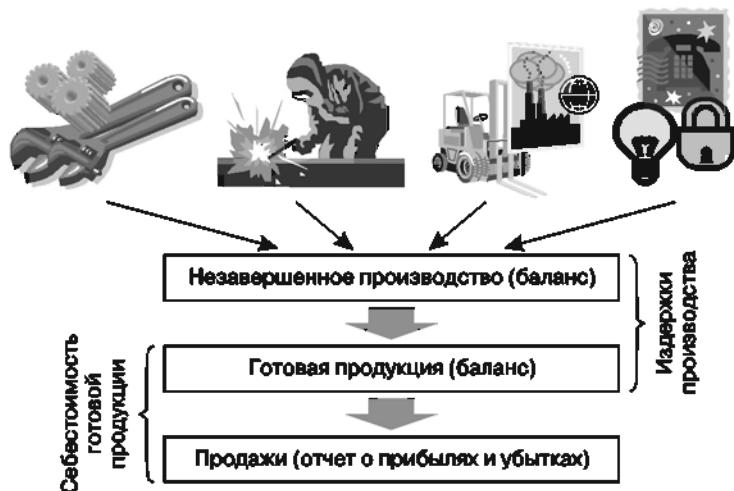


Рис. 8.1

В РФ организации рассчитывают два варианта себестоимости: один — для целей бухгалтерского учета, другой — для целей налогообложения. В финансовом учете в себестоимость продукции (работ, услуг) возможно включать все фактически произведенные затраты, что позволяет определять реальный финансовый результат хозяйственной деятельности. Для целей налогообложения фактическая себестоимость продукции (работ, услуг) корректируется с учетом утвержденных норм и ограничений, устанавливаемых государством по отдельным лимитируемым элементам затрат.

Расчет себестоимости отдельных видов продукции (работ, услуг) называется *калькуляцией*.

Калькуляционные статьи — это затраты определенного экономического содержания, образующие себестоимость готовой продукции (работ, услуг).

Перечень калькуляционных статей и методы их распределения по видам продукции (работ, услуг) определяются организациями самостоятельно, исходя из структуры и характера производства.

Типовыми статьями, образующими себестоимость продукции (работ, услуг), являются:

- материалы (сырье, топливо, полуфабрикаты, возвратные отходы);
- заработная плата производственных рабочих;
- общепроизводственные расходы: заработная плата рабочих, обслуживающих производственные основные средства; амортизация и текущий ремонт производственных основных средств; прочие производственные расходы;
- общехозяйственные расходы: заработная плата административно-управленческого персонала; служебные командировки; представительские расходы; подготовка кадров; охрана труда; амортизация основных средств и нематериальных активов для управленческих нужд; прочие управленческие расходы;
- начисления на фонд оплаты труда (единный социальный налог);
- потери от брака;
- расходы на продажу (упаковка, реклама, доставка).

По отношению ко времени осуществления хозяйственного процесса различают калькуляции плановые и фактические.

Плановые калькуляции составляются до начала отчетного периода для определения средней себестоимости продукции (работ, услуг) на планируемый период.

Калькуляции, составляемые на основе данных бухгалтерского учета после совершения хозяйственных процессов, называются *фактическими*.

В зависимости от характера производственного процесса используют различные методы калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг): позаказный, попередельный, нормативный.

Позаказный метод калькулирования себестоимости используется в единичных и мелкосерийных производствах, например в машиностроении (постройка корабля, самолета, изготовление турбины и т. п.), а также при осуществлении ремонтных работ.

При позаказном методе объектом калькулирования является производственный заказ, под которым понимают изделие, мелкие серии одинаковых изделий или отдельные виды работ. Отчетная калькуляция при позаказном методе рассчитывается после выполнения заказа. Все затраты по изготовлению продукции, работ и услуг учитываются в составе незавершенного производства до выполнения заказа. Однако если заказ имеет длительный период производства (выполнения), то соответствующая часть затрат может списываться на финансовый результат по мере готовности заказа.

Попередельный метод калькулирования себестоимости применяется в производствах с разделением технологического процесса на отдельные фазы обработки (переделы) исходного материала (рис. 8.2).

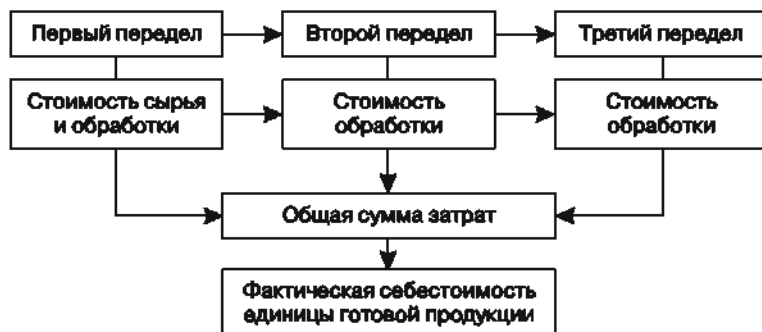


Рис. 8.2

Себестоимость полуфабрикатов по каждому переделу не исчисляется, калькулируется только себестоимость готового продукта. Стоимость израсходованного исходного сырья включается в себестоимость полуфабрикатов только первого передела.

Пример. За отчетный период выпуск готовой продукции на предприятии составил 50 единиц. В первый передел отпущено сырья на сумму 22 000 руб. Стоимость его обработки:

- в первом переделе — 10 000 руб.;
- во втором переделе — 13 000 руб.;
- в третьем переделе — 9000 руб.

Фактические затраты на производство выпущенной готовой продукции составили: $22\,000 + 10\,000 + 13\,000 + 9000 = 54\,000$ руб.

Себестоимость единицы выпущенной готовой продукции: $64\,000 / 50 = 1080$ руб.

Нормативный метод калькулирования себестоимости используется в отраслях промышленности с массовым типом производства. Этот метод основывается на учете затрат по текущим нормам, разрабатываемым предприятиями. Обособленно осуществляется учет отклонений фактических затрат от текущих норм. Систематически ведется просмотр текущих норм.

Классификация производств

Основное производство — это основные цеха, участки и другие структурные подразделения, специализирующиеся на изготовлении основной продукции (работ, услуг).

Вспомогательные производства создаются для обслуживания основного производства, например цеха по производству различных видов энергии (электростанция, парокотельная, компрессорная станции), по изготовлению инструмента, ремонтные участки. Часть продукции вспомогательных производств может продаваться на сторону.

Классификации издержек производства

1. По отношению к производственному процессу.

Основные — это издержки, которые непосредственно связаны с процессом производства продукции (фонд оплаты труда рабочих вместе с начисленным единым социальным налогом, сырье и материалы, амортизация производственного оборудования). Используются счета: № 20 «Основное производство», № 23 «Вспомогательные производства».

Накладные — это издержки по управлению и обслуживанию производственного процесса. Используются счета: № 25 «Общепроизводственные расходы», № 26 «Общехозяйственные расходы».

2. По отношению к объему производства.

Постоянные — это издержки производства, величина которых не изменяется или изменяется очень незначительно при изменении объема производства (отопление, освещение, амортизация основных средств).

Переменные — это издержки производства, величина которых изменяется пропорционально изменению объема производства продукции (сырье и материалы, зарплата производственных рабочих). Следовательно, их величина на каждую единицу продукции остается неизменной.

3. По способу отнесения на себестоимость.

Прямые называются издержки производства, которые можно прямо отнести на соответствующий вид изготавливаемой продукции, выполняемой работы или оказываемой услуги (сырье и материалы, зарплата производственных рабочих).

Косвенные — это издержки производства, которые одновременно относятся ко всем видам изготавливаемой продукции. Их распределяют пропорционально какой-либо базе.

4. По месту возникновения.

Производственные — это издержки, возникающие в процессе производства продукции (работ, услуг).

Непроизводственные — это издержки, возникающие в процессе продажи продукции (работ, услуг).

Счета для учета издержек производства:

1. *Счет № 20 «Основное производство»*. По дебету счета отражаются:

- прямые затраты, непосредственно связанные с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также затраты вспомогательных производств;
- косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием основного производства;
- потери от брака.

По кредиту отражаются суммы фактической себестоимости вынуженной из производства продукции (работ, услуг). Сальдо по счету показывает стоимость незавершенного производства.

2. *Счет № 23 «Вспомогательные производства»*. По дебету счета отражаются прямые и косвенные затраты, непосредственно связанные со вспомогательными производствами. По кредиту отражаются суммы списания затрат на счета «Основное производство», «Продажи». Сальдо по счету показывает стоимость незавершенного вспомогательного производства.

3. *Счет № 25 «Общепроизводственные расходы»* предназначен для обобщения информации о затратах по обслуживанию основного производства. По дебету счета производится начисление различных видов расходов: амортизационные отчисления; ремонт основных средств, используемых в производстве; расходы по страхованию производственного имущества; расходы на отопление, освещение и содержание производственных помещений; арендная плата за средства, используемые в производстве; оплата труда работников, занятых обслуживанием производства; прочие производственные расходы. По кредиту все начисленные на счет расходы ежемесячно списываются на счет № 20 «Основное производство». *Сальдо на конец каждого месяца данный счет не имеет.*

4. *Счет № 26 «Общехозяйственные расходы»*. По дебету начисляются расходы, которые не имеют непосредственного отношения к производственному процессу, а связаны с управлением организацией в целом: заработная плата административно-управленческого персонала, амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; информационные, аудиторские, консультационные услуги; прочие управленческие расходы.

По кредиту все начисленные на счет расходы ежемесячно списываются на счет № 20 «Основное производство». В зависимости от принятого организацией порядка учета затрат на производство общехозяйственные расходы могут списываться на счет № 90 «Продажи». В этом случае в конце месяца на счете № 20 формируется неполная фактическая производственная себестоимость без общехозяйственных расходов. Такая система распределения затрат носит название *директ-костинг* и предполагает, что в расчет себестоимости входят только прямые затраты, а косвенные расходы списываются целиком на счет продажи в том отчетном периоде, в котором были произведены, без распределения на производство. *Сальдо на конец каждого месяца данный счет не имеет.*

5. *Счет № 28 «Брак в производстве»* предназначен для обобщения информации о потерях от брака в производстве. По дебету счета отражаются затраты по выявленному браку (стоимость бракованной продукции, расходы по исправлению). По кредиту счета «Брак в производстве» отражаются:

- суммы, относимые на уменьшение потерь от брака (стоимость забракованной продукции по цене возможного использования);
- суммы, подлежащие удержанию с виновников брака;
- суммы, подлежащие взысканию с поставщиков за поставку недоброкачественных материалов, в результате использования которых был допущен брак;
- суммы, списываемые на затраты по производству как потери от брака.

В конце месяца определяются потери от брака как разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами по счету, которые списываются на счет № 20 «Основное производство».

Схема движения затрат на производство представлена на рис. 8.3.

Учет расходов на продажу. К расходам на продажу относятся расходы на:

- упаковку и тару. При упаковке и затаривании изделий в производственных цехах стоимость упаковки и тары не включается в расходы на продажу, а отражается в производственной себестоимости продукции;
- погрузку, разгрузку и транспортировку до пункта, обусловленного договором;
- рекламу;
- прочие (бесплатные образцы, экспертиза).

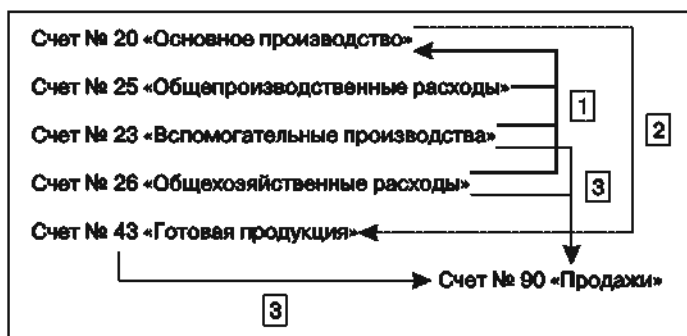


Рис. 8.3

Расходы по содержанию складских помещений готовой продукции, по начислению оплаты труда работникам складов к расходам на продажу не относятся, а включаются в состав общехозяйственных расходов.

Все перечисленные выше расходы по сбыту продукции учитываются на счете № 44 «Расходы на продажу». По дебету счета отражаются произведенные расходы, а по кредиту — их списание на проданную продукцию.

Примеры операций

1. Поступила тара и упаковочные материалы от поставщика на сумму 30 000 руб. (без НДС)

Д-т 10 «Материалы»	30 000
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	30 000

2. Отпущена тара для упаковки продукции на складе на сумму 10 000 руб.

Д-т 44 «Расходы на продажу»	10 000
К-т 10 «Материалы»	10 000

3. Начислена заработная плата рабочим за упаковку продукции в сумме 60 000 руб.

Д-т 44 «Расходы на продажу»	60 000
К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	60 000

Расходы организации на транспортные и погрузочно-разгрузочные работы обычно учитываются на счете «Вспомогательные производства», а затем на основании акта приемки работ списываются на расходы по продаже.

Примеры операций

1. Начислена заработная плата рабочим транспортного цеха на сумму 45 000 руб.

Д-т 23 «Вспомогательные производства»	45 000
К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	45 000

2. Подписан акт начальником отдела сбыта о выполнении работ транспортным цехом на сумму 45 000 руб.

Д-т 44 «Расходы на продажу»	45 000
К-т 23 «Вспомогательные производства»	45 000

Расходы, накопленные на счете «Расходы на продажу», списываются на счет «Продажи» в момент признания факта продажи.

Задачи с решениями**Задача № 1. Расходы на продажу**

Ниже приведены хозяйственные операции организации:

№ операции	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
	К расходам на продажу отнесены:	
1	материалы для упаковки продукции	40 000
2	загрты вспомогательного производства по доставке продукции покупателю	12 000
3	задолженность перед поставщиком за услуги по рекламе продукции (в том числе НДС 18%)	16 520
4	стоимость образцов готовой продукции для рекламной акции	5000

Задание

- Рассчитайте суммы:
 - ♦ услуг рекламы без НДС;
 - ♦ НДС к возмещению от услуг рекламы;
 - ♦ расходов на продажу.
- Отразите на счетах вышеприведенные хозяйственные операции организации.

Решение

- Сумма услуг рекламы без НДС: $16\,520 : 1,18 = 14\,000$ руб.

НДС к возмещению: $16\,520 - 14\,000 = 2520$ руб.

Итого сумма расходов на продажу: $40\,000 + 12\,000 + 14\,000 + 5000 = 71\,000$ руб.

2. Номера счетов указаны в соответствии с Единым планом счетов РФ:

№ операций	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.
	Д-т	К-т	
1	44	10	40 000
2	44	23	12 000
3	44	60	14 000
	19	60	2520
4	44	43	5000

Задача № 2. Учет продажи

Ниже приведены хозяйственные операции организации:

№ операции	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
1	Выпущена из производства и сдана на склад готовая продукция	60 000
2	Отгружена по договору купли-продажи продукция покупателю	52 864
3	Списывается на продажу себестоимость готовой продукции, отгруженной покупателю	35 000
4	Начислен НДС по проданной продукции	8064
5	Списываются на продажу расходы по доставке продукции покупателю	4800
6	Списан финансовый результат от продажи продукции	?
7	Поступили от покупателя денежные средства на расчетный счет за продукцию	52 864

Задание

1. Рассчитайте сумму, отмеченную знаком вопроса.
2. Определите корреспонденцию счетов для вышеприведенных хозяйственных операций организации.

Решение

1. Финансовый результат от продажи = $52\,864 - 35\,000 - 8064 - 4800 = 5000$ руб.
2. Номера счетов указаны в соответствии с Единым планом счетов бухгалтерского учета РФ:

№ операций	Корреспонденция счетов	
	Д-т	К-т
1	43	40
2	62	90-1
3	90-2	43
4	90-3	68
5	90-2	44
6	90-9	99
7	51	62

Задача № 3. Признание расходов

23.12.2008 г. организация перечислила 10 800 руб. (НДС не облагается) за годовую подписку на информационно-техническое сопровождение программы 1С. Ежемесячно в течение 2009 г. организация будет получать диск с обновлениями для программы.

Задание

1. Рассчитайте сумму общехозяйственных расходов на информационно-техническое сопровождение программы 1С за второй квартал 2009 г.
2. Составьте бухгалтерские проводки по начислению данных расходов за второй квартал 2009 г.

Решение

1. Второй квартал отчетного года включает 3 мес.: апрель, май, июнь.

Ежемесячные расходы на информационно-техническое сопровождение программы 1С составляют: $10\,800 / 12 = 900$ руб.

Таким образом, за 2 квартал 2009 г. общая сумма данных расходов составит: $900 \times 3 = 2700$ руб.

2. Ежемесячно в течение второго квартала 2009 г. должна составляться следующая проводка:

30.04.2009 г.; 31.05.2009 г.; 30.06.2009 г.:

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»	900
К-т 97 «Расходы будущих периодов»	900

Задача № 4. Признание доходов

Спортивно-оздоровительный комплекс продал 800 детских абонементов на право посещения 12 занятий в бассейне в период с февраля по апрель 2009 г. включительно (по 4 занятия в месяц). Цена одного абонемента составляла 5782 руб. (в том числе НДС 18%). Причем стоимость посещения последнего занятия в апреле месяце составляла 590 руб. в связи с проведением соревнований, а цена остальных была одинаковой.

Задание

1. Рассчитайте сумму выручки, которую заработал спортивно-оздоровительный комплекс за первый квартал 2009 г.
2. Приблизительно 95% детей — держателей абонементов — посетили бассейн в феврале месяце. В последующие месяцы посещаемость в среднем составляла не более 90% детей от числа купивших абонементы. Каким образом данная информация повлияет на величину выручки спортивно-оздоровительного комплекса за 2009 г.? Ответ поясните.

Решение

1. Первый квартал отчетного года включает 3 мес.: январь, февраль, март. Необходимо рассчитать выручку спортивно-оздоровительного комплекса за 2 мес. (за февраль и за март), поскольку в январе занятий не было.

В каждом месяце проводилось по 4 занятия. Следовательно, за февраль и март было проведено: $4 \times 2 = 8$ занятий.

Цена одного абонемента, включая НДС 18%, составляла 5782 руб.

Рассчитаем стоимость одного абонемента без НДС: $5782 / 1,18 = 4900$ руб.

Стоимость последнего занятия в апреле, включая НДС 18%, составляла 590 руб.

Стоимость последнего занятия в апреле без НДС: $590 / 1,18 = 500$ руб.

$4900 - 500 = 4400$ руб. — стоимость 11 занятий.

Поскольку цена всех 11 занятий была одинаковой, то стоимость одного занятия равна: $4400 / 11 = 400$ руб.

Отсюда получается, что выручка спортивно-оздоровительного комплекса за первый квартал 2009 г. составила: $400 \times 8 \times 800 = 2\,560\,000$ руб.

2. Несмотря на то что посещаемость бассейна была менее 100% от числа купивших абонемент, выручка была показана в отчете о прибылях и убытках в полной сумме. Это объясняется тем, что спортивно-оздоровительный комплекс исполнил свою часть обязательств: предоставил возможность посетить 12 занятий в бассейне в период с февраля по апрель 2009 г. включительно. То, что часть покупателей абонемента не воспользовались своим правом, не является фактором, влияющим на величину выручки. Однако если бы доступ в бассейн был прекращен по инициативе спортивно-оздоровительного комплекса, то тогда это повлияло бы на величину выручки.

Задача № 5. Учет расходов

Ниже перечислены хозяйственные операции организации:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, тыс. руб.
1	Списывается себестоимость забракованной продукции	1150
2	Отпущены материалы на исправление бракованной продукции	450
3	Начислена заработная плата рабочим, занятым исправлением брака	350
4	Начислен единый социальный налог (26%) на заработную плату рабочим, занятым исправлением брака	?
5	Оприходована часть исправленной продукции по цене возможного использования	230
6	Удержано из заработной платы за брак с виновных лиц	800
7	Списаны потери от брака	?

Задание

1. Рассчитайте сумму единого социального налога к начислению и сумму потери от брака.
2. Составьте корреспонденцию счетов по вышеназванным хозяйственным операциям.

Решение

1. Сумма единого социального палого к начислению составит:

$$350 \times 0,26 = 91\ 000 \text{ руб.}$$

Потери от брака: $(1150 + 450 + 350 + 91) - (230 + 800) = 1\ 011\ 000 \text{ руб.}$

2.

№ п/п	Корреспонденция счетов	
	Д-т	К-т
1	28	20
2	28	10
3	28	70
4	28	69
5	10	28
6	70	28
7	20	28

Задачи для самостоятельной работы**Задача № 1. Признание доходов**

- Объединенная химическая компания продала свои грузовые транспортные средства со сроком эксплуатации более 10 лет на общую сумму 4,5 млн руб.
- Компания «Ферросплавы» осуществила в отчетном периоде следующие операции:
 - произведена эмиссия 5 млн шт. обыкновенных акций номиналом 100 руб. по цене 120 руб. каждая;
 - проданы неиспользуемые объекты недвижимости на общую сумму 36 млн руб.;
 - продана партия обрабатывающего режущего инструмента на сумму 70,8 млн руб.
- Торговая организация продала копировальное оборудование за 300 000 руб., включая годовое сервисное обслуживание стоимостью 24 000 руб. Организация обязуется ежеквартально проводить сервисное обслуживание копировального аппарата.

4. Предприятие-продавец осуществляет очередную ежемесячную продажу партии товаров своему постоянному покупателю на сумму 118 000 руб., но узнает, что покупатель испытывает трудности с доставкой. Покупатель обращается к продавцу с просьбой отложить товары на хранение у продавца до того момента, как покупатель найдет альтернативный способ доставки.
5. Организация-производитель продала партию холодильников на сумму 390 000 руб. оптовику 1 апреля. По договору купли-продажи покупатель имеет право вернуть товар в течение 30 дней после продажи.
6. Строительная организация построила по заказу складские помещения. Заказчик подписал акт приемки работ на общую сумму 750 000 руб., но 2% от общей суммы заказа еще не оплатил. Заказчик обещает перечислить недостающую сумму в течение месяца.
7. Сервисная компания заключила со своим заказчиком договор на техническое обслуживание промышленного оборудования сроком на 2 года на сумму 180 000 руб.; в соответствии с договором заказчик произвел 100% предоплату данных услуг.
8. Компания предоставила займ своему партнеру в сумме 500 000 руб. под 12% годовых на 2 года. Проценты выплачиваются заемщиком в конце каждого квартала.
9. В октябре организация продала билеты на выставку, которая должна состояться в декабре на сумму 150 000 руб.
10. Организация заключила контракт на разработку программного обеспечения на сумму 50 000 руб.; 10 000 руб. из этой суммы относится к технической поддержке в течение года после ввода в эксплуатацию данного программного продукта. На данный момент разработано 20% программы. Клиент произвел предоплату в сумме 18 000 руб. и выплатит остаток после ввода программы в эксплуатацию.

Задание

Объясните, каким образом могут быть отражены в учете продавца доходы в вышеперечисленных ситуациях.

Задача № 2. Признание расходов

10.12.2008 г. организация перечислила арендодателю 69 000 руб. в качестве арендной платы за 3 мес.: за декабрь 2008 г., а также за январь и февраль 2009 г.

Задание

1. Рассчитайте сумму расходов по аренде в отчете о прибылях и убытках арендатора за 2009 г.
2. Составьте бухгалтерские проводки по начислению данных расходов за январь и февраль 2009 г. в учете арендатора.

Задача № 3. Признание доходов

Театр комедии продал 400 абонементов на право посещения шести спектаклей в течение 2009 г. Цена одного абонемента составляла 4956 руб. (в том числе НДС 18%). Причем посещение первого спектакля в сезоне 2009 г. оценивалось в 1180 руб., а цена пяти остальных была одинаковой.

Задание

1. Рассчитайте сумму выручки, которую заработал театр после показа третьего спектакля в сезоне 2009 г.
2. Приблизительно 95% зрителей — держателей абонементов — посетили первый спектакль. Каждый из остальных спектаклей посещали в среднем 80% зрителей от числа купивших абонементы. Каким образом данная информация повлияет на величину выручки театра комедии от оказания услуг по проведению зрелишных мероприятий за 2009 г.? Ответ поясните.
3. Рассчитайте сумму выручки театра за 2009 г.

Задача № 4. Учет расходов

Ниже приведены остатки по некоторым счетам и перечислены хозяйственные операции организации.

1. Остатки по счетам на 01.09.2008 г.

№ счета	Наименование счета	Сумма, руб.	
		Д-т	К-т
10	Материалы	40 000	
19	НДС по приобретенным ценностям	8300	
20	Основное производство	42 000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		37 000
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		11 000

71	Расчеты с подотчетными лицами	2000	
02	Амортизация основных средств		6000
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		3000

2. Хозяйственные операции за сентябрь 2008 г.:

№ п/л	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
1	Оприходованы материалы от поставщика (в том числе НДС 18%)	40 120
2	Отпущены в производство материалы:	
	на изготовление продукции в основных цехах	20 000
	на содержание производственного оборудования	3000
	на управленческие нужды	1000
	во вспомогательные производства	2000
3	Начислена заработная плата:	
	рабочим за изготовление продукции	10 000
	рабочим, занятым обслуживанием производственного оборудования	2700
	управленческому персоналу	2800
	работникам вспомогательных производств	1500
4	Начислен единый социальный налог (26%) на заработную плату:	
	рабочих, занятых изготовлением продукции	?
	рабочих, занятых обслуживанием производственного оборудования	?
	управленческого персонала	?
	работников вспомогательных производств	?
5	Начислена амортизация:	
	производственного оборудования	2000
	основных средств вспомогательных производств	500
	основных средств управленческих структур	500
6	Приобретен подотчетным лицом хозяйственный инвентарь для нужд основного производства	1000
7	В течение месяца выпущена из производства и сдана на склад готовая продукция	66 000

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
8	Списаны на затраты основного производства затраты вспомогательных производств	?
9	В конце месяца списаны на основное производство:	
	общепроизводственные расходы	?
	общехозяйственные расходы	?

Задание

1. Рассчитайте суммы, отмеченные знаком вопроса.
2. Отразите на счетах вышеперечисленные операции.
3. Рассчитайте остатки на счетах организации на 30.09.2008 г.

Задача № 5. Учет доходов

Ниже приведены хозяйственные операции организации.

№ операции	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
1	Выпущена из производства и сдана на склад готовая продукция	40 000
2	Списывается на продажу себестоимость готовой продукции, отгруженной покупателю	22 000
3	Отгружена по договору купли-продажи продукция покупателю	35 754
4	Начислен НДС по проданной продукции	5454
5	Списываются на продажу расходы по доставке продукции покупателю	2300
6	Списан финансовый результат от продажи продукции	?
7	Поступили от покупателя денежные средства на расчетный счет за продукцию	35 754

Задание

1. Рассчитайте сумму, отмеченную знаком вопроса.
2. Определите корреспонденцию счетов для вышеприведенных хозяйственных операций организации.

Задача № 6. Учет расходов на продажу

Ниже приведены хозяйственные операции организации.

№ операции	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.
	К расходам на продажу отнесены:	
1	материалы для упаковки продукции	30 000
2	затраты вспомогательного производства по доставке продукции покупателю	15 000
3	задолженность перед поставщиком за услуги по рекламе продукции (в том числе НДС 18%)	21 240
4	стоимость образцов готовой продукции для рекламной акции	8000

Задание

- Рассчитайте суммы:
 - ♦ услуг рекламы без НДС;
 - ♦ НДС к возмещению;
 - ♦ расходов на продажу.
- Отразите на счетах вышеприведенные хозяйственные операции организации.

Задача № 7. Бухгалтерский баланс

Ниже приведены данные по остаткам на счетах организации на 01.01.2009 г., тыс. руб.

Расчетный счет	10 381
Расчеты с покупателями и заказчиками (<i>дебиторская задолженность</i>)	16 523
Материалы	636
Касса	43
Основные средства	43 294
Добавочный капитал	2034
Амортизация основных средств	10 340
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам (<i>кредиторская задолженность</i>)	13 500
Расчеты с персоналом по оплате труда (<i>кредиторская задолженность</i>)	1468

Уставный капитал	20 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	8461
Резервы предстоящих расходов	32 242
Основное производство	19 024
Расходы будущих периодов	2792
Резервы по сомнительным долгам	4064
Готовая продукция	3983
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (<i>кредиторская задолженность</i>)	4567

В январе 2009 г. были произведены следующие операции, тыс. руб.:

- 1) получены от поставщика запчасти (в том числе НДС 18%) — 59;
- 2) получены денежные средства на расчетный счет в погашение задолженности от покупателей — 11 670;
- 3) получена на расчетный счет предоплата за продукцию от покупателя — 18 550;
- 4) получены с расчетного счета наличные деньги в кассу — 1478;
- 5) выплачена из кассы заработная плата за декабрь 2008 г. — 1356;
- 6) передана из основного производства на склад готовая продукция — 917;
- 7) перечислено поставщику в погашение задолженности за запчасти — 59;
- 8) поступили на расчетный счет денежные средства в качестве краткосрочного банковского кредита — 300;
- 9) начислена амортизация производственных основных средств за январь — 76;
- 10) начислена амортизация непроизводственных основных средств за январь — 41;
- 11) начислена заработная плата рабочим основного производства за январь — 916;
- 12) начислена заработная плата управленческому персоналу за январь — 516;
- 13) удержан из заработной платы налог на доходы физических лиц — 186;
- 14) за счет ранее начисленного резерва списана с баланса безнадежная к получению дебиторская задолженность покупателей — 65.
- 15) списаны на основное производство общехозяйственные расходы за январь — ?

Задание

1. Рассчитайте сумму общехозяйственных расходов, которая была списана на основное производство за январь (операция № 15).
2. Составьте бухгалтерские проводки по вышеперечисленным операциям.
3. Составьте бухгалтерский отчетный баланс на 31.01.2009 г.

Задача № 8. Учет расходов

Ниже перечислены хозяйственные операции организации.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, тыс. руб.
1	Списывается себестоимость забракованной продукции	1 430
2	Отпущены материалы на исправление бракованной продукции	390
3	Начислена заработная плата рабочим, занятым исправлением брака	160
4	Начислен единый социальный налог (26%) на заработную плату рабочим, занятым исправлением брака	?
5	Оприходована часть забракованной продукции по цене возможного использования	410
6	Удержано за брак с виновных лиц	940
7	Списаны потери от брака	?

Задание

1. Рассчитайте сумму единого социального налога к начислению и сумму потери от брака.
2. Составьте корреспонденцию счетов по вышеприведенным хозяйственным операциям.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под расходами организации?
2. Что не относится к расходам организации?
3. Что понимается под доходами организации?
4. На какие виды подразделяются доходы и расходы организации?
5. Какие расходы и доходы относятся к расходам и доходам по обычным видам деятельности?

6. Какие расходы и доходы относятся к прочим расходам и доходам?
7. При наличии каких условий расходы организации признаются в бухгалтерском учете?
8. При наличии каких условий доходы организации признаются в бухгалтерском учете?
9. Как группируются издержки производства по отношению к объему производства?
10. Как группируются издержки производства по отношению к производственному процессу?
11. В чем различие между производственной и полной себестоимостью готовой продукции (работ, услуг)?
12. Как группируются издержки производства продукции (работ, услуг) по элементам?
13. Что понимается под издержками производства?
14. В чем различие между такими понятиями, как «расходы», «затраты» и «издержки»?
15. Какие расходы относятся к расходам на продажу?
16. Какие поступления не относятся к доходам организации?
17. На каком счете учитываются продажи?
18. Какие счета используются для учета издержек производства?
19. Какие счета по учету издержек производства и как закрываются в конце отчетного периода?
20. В чем основное различие между бухгалтерской, экономической и юридической трактовкой доходов?
21. Что понимается под издержками обращения?
22. Что означает термин «калькуляция»?
23. Какие статьи, образующие себестоимость готовой продукции (работ, услуг), являются типовыми?
24. В чем различие между основным и вспомогательным производствами?
25. Как определяется величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами?
26. К какому виду расходов относятся расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности?
27. На каком счете учитываются расходы на продажу?

28. Каким образом принимается к бухгалтерскому учету выручка?
29. Каким образом принимаются к бухгалтерскому учету расходы при оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита?
30. К какому виду расходов относятся амортизационные отчисления?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

1. К доходам от обычных видов деятельности относят:
 - а) поступления в возмещение причиненного организации материального ущерба;
 - б) поступления от продажи основных средств;
 - в) прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
 - г) выручка от продажи товаров.
2. Финансовый результат от продажи продукции основного производства в конце отчетного года определяется на счете:
 - а) «Прибыли и убытки»;
 - б) «Продажи»;
 - в) «Прочие доходы и расходы»;
 - г) «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».
3. Полная себестоимость проданной продукции представляет собой сумму:
 - а) фактической производственной себестоимости готовой продукции и незавершенного производства;
 - б) фактической производственной себестоимости проданной продукции и расходов на ее продажу;
 - в) фактической производственной себестоимости проданной продукции и расходов по ее доставке покупателю;
 - г) выручки без налога на добавленную стоимость.
4. Для признания выручки по методу начислений необходимо, чтобы:
 - а) денежные средства за отгруженную продукцию (оказанные услуги, выполненные работы) поступили на счет;
 - б) компания на 90% выполнила свои обязательства перед клиентом;
 - в) выручка была заработана и достоверно измерена в соответствии с учетной политикой компании;

- г) компания была уверена, что получит деньги от своих покупателей и заказчиков.
5. Какая корреспонденция счетов используется для учета призна-ния выручки от продажи готовой продукции:
- а) Д-т «Продажи», К-т «Готовая продукция»;
 - б) Д-т «Расчеты с покупателями и заказчиками», К-т «Готовая про-дукция»;
 - в) Д-т «Готовая продукция», К-т «Продажи»;
 - г) Д-т «Расчеты с покупателями и заказчиками», К-т «Продажи».
6. Начисление НДС по проданной продукции отражается записью:
- а) Д-т «Продажи», К-т «Расчеты по налогам и сборам»;
 - б) Д-т «Расчеты по налогам и сборам», К-т «Расчеты с покупате-лями и заказчиками»;
 - в) Д-т «Расчеты с покупателями и заказчиками», К-т «Расчеты по налогам и сборам»;
 - г) Д-т «Продажи», К-т «Расчетный счет».
7. Запись: Д-т «Продажи», К-т «Готовая продукция» означает:
- а) оплату продукции покупателем;
 - б) признание себестоимости отгруженной продукции;
 - в) признание дебиторской задолженности покупателя;
 - г) списание расходов на продажу.
8. Запись: Д-т «Продажи», К-т «Прибыли и убытки» означает при-знание:
- а) расходов на продажу;
 - б) убытка от продажи;
 - в) прибыли от продажи;
 - г) зачет предоплаты, полученной от покупателя.
9. Выручка от выполпения работ, оказания услуг с длительным циклом изготовления может быть признана:
- а) после подписания договора;
 - б) по мере выполнения работ, услуг;
 - в) после зачисления денежных средств на расчетный счет изгото-вителя;
 - г) все вышеперечисленное.
10. К прочим расходам относят:
- а) себестоимость продаж;
 - б) управленческие расходы;

- в) коммерческие расходы;
 - г) расходы по штрафам.
11. Начисление доходов по финансовым вложениям отражается записью:
- а) Д-т «Расчетный счет», К-т «Прибыли и убытки»;
 - б) Д-т «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», К-т «Прочие доходы и расходы»;
 - в) Д-т «Финансовые вложения», К-т «Прочие доходы и расходы»;
 - г) Д-т «Расчетный счет», К-т «Прочие доходы и расходы».
12. Списание расходов на продажу продукции отражается записью:
- а) Д-т «Продажи», К-т «Расходы на продажу»;
 - б) Д-т «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», К-т «Расходы на продажу»;
 - в) Д-т «Расходы на продажу», К-т «Прочие доходы и расходы»;
 - г) Д-т «Расходы на продажу», К-т «Прибыли и убытки».
13. Резервы по сомнительным долгам относят на:
- а) управленческие расходы;
 - б) коммерческие расходы;
 - в) прочие расходы;
 - г) себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг).
14. ПБУ 9/99 устанавливает порядок формирования в учете информации о доходах во всех коммерческих организациях, кроме:
- а) малых;
 - б) страховых;
 - в) строительных;
 - г) сельскохозяйственных.
15. Какой из перечисленных счетов имеет на конец отчетного периода сальдо нулевое:
- а) «Основное производство»;
 - б) «Расходы на продажу»;
 - в) «Вспомогательные производства»;
 - г) «Общехозяйственные расходы».
16. По отношению к производственному процессу издержки производства классифицируются на:
- а) прямые и косвенные;
 - б) производственные и непроизводственные;

- в) основные и накладные;
 - г) постоянные и переменные.
17. По отношению к объему производства издержки производства классифицируются по:
- а) прямые и косвенные;
 - б) основные и накладные;
 - в) постоянные и переменные;
 - г) производственные и непроизводственные.
18. По способу отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг) издержки производства классифицируются на:
- а) постоянные и переменные;
 - б) прямые и косвенные;
 - в) производственные и непроизводственные;
 - г) основные и накладные.
19. В финансовом учете в себестоимость продукции (работ, услуг) возможно включать:
- а) все фактически произведенные затраты;
 - б) все фактически произведенные затраты, но с учетом утвержденных норм и ограничений, устанавливаемых государством по отдельным лимитируемым элементам затрат;
 - в) только такие затраты, которые относятся к типовым статьям, образующим себестоимость продукции (работ, услуг);
 - г) все фактически произведенные затраты, но не превышающие объем выручки.
20. К расходам на продажу не относятся расходы на:
- а) санитарную экспертизу готовой продукции;
 - б) тару и упаковку;
 - в) транспортировку до пункта, обусловленного договором;
 - г) содержание складских помещений.

II. Вставьте пропущенные слова

1. Расходы организации — это _____ экономических _____ в результате выбытия _____ и (или) возникновения _____, приводящее к уменьшению _____ организации за исключением _____ по решению _____ имущества.
2. Доходы организации — это _____ экономических _____ в результате поступления _____ и (или) пога-

- пения _____, приводящее к увеличению _____ организации, за исключением _____ собственников имущества.
3. Калькуляционные статьи — это _____ определенного экономического содержания, образующие _____ готовой продукции (работ, услуг).
 4. В финансовом учете доходы и расходы разделены на две группы:
 - ◆ от _____;
 - ◆ _____.
 5. Расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, связанные с _____ организации: _____ проданной продукции (товаров, работ, услуг), _____ и _____ расходы.
 6. Под продажами для целей бухгалтерского учета понимаются направленные на получение _____ хозяйственные операции, составляющие предмет _____ организации.
 7. Издержки производства — это величина _____ организации на _____ продукции (работ, услуг) за _____ период (производственная себестоимость _____ (работ, услуг) + себестоимость _____).
 8. Согласно ПБУ 10/99, расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
 - ◆ расход возникает в соответствии с конкретным _____, требованием _____ и _____ актов, обычаями делового оборота;
 - ◆ _____ расхода может быть _____;
 - ◆ имеется _____ в том, что в результате произойдет _____ экономических выгод _____.
 9. Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по _____, предусматривающим исполнение _____ неденежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по _____ товаров (ценностей), _____ или подлежащих _____ организацией.
 10. По способу отнесения на себестоимость издержки производства подразделяются на:
 - ◆ _____
 - ◆ _____.
 11. Расходы и доходы в виде штрафов, пеней, неустоек за _____ условий договора, а также возмещение причиненных организации

- _____, показываются в учете только в том _____ периоде, в котором _____ будет вынесено решение об их взыскании, или они будут _____ организацией (должником) _____.
12. Производственная себестоимость готовой продукции (работ, услуг) — это стоимость _____ на _____ готовой продукции (работ, услуг) материальных, _____ и прочих _____.
 13. Расходами по обычным видам деятельности считается возмещение стоимости _____, _____ и иных _____, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.
 14. При оплате приобретаемых материально-производственных _____ и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде _____ и _____ платежа, _____ принимаются к бухгалтерскому учету в _____ сумме _____ задолженности.
 15. Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в _____ выражении, равной величине _____ денежных средств и иного имущества и (или) величине _____ задолженности за исключением сумм палого па _____ стоимость, акцизов, палого с продаж, экспортных _____ и иных аналогичных _____ платежей.
 16. Себестоимость незавершенного производства — это стоимость _____ продукции (работ, услуг), которые в _____ отчетного периода находятся в _____ обработки (переработки) на различных _____.
 17. Под реализацией продукции (товаров, работ или услуг) организацией признаются соответственно _____ на _____ основе права _____ на товары, _____ выполненных работ, оказанных услуг, а в случаях, специально предусмотренных _____ кодексом РФ, — на _____ основе.
 18. Полная себестоимость готовой продукции (работ, услуг) — это сумма _____ готовой продукции (работ, услуг) и _____ на _____.
 19. Расходы по содержанию складских помещений _____ продукции, по начислению оплаты _____ работникам складов к _____ па _____ пе относятся, а включаются в состав _____.
 20. Под затратами подразумевают использование совокупного _____ на приобретение всех видов _____ для осуществ-

вления _____ деятельности организации. Иными словами, это _____, отражаемые в _____ и способные припести эконоимические _____ в будущем.

III. Определите, являются нижеприведенные утверждения верными или ошибочными

1. Для целей налогообложения фактическая себестоимость продукции (работ, услуг) корректируется с учетом утвержденных норм и ограничений, устанавливаемых государством по отдельным лимитируемым элементам затрат (да — нет).
2. К типовым статьям, образующим себестоимость продукции (работ, услуг), не относятся потери от брака (да — нет).
3. Синтетический счет № 20 «Основное производство» — активный, поэтому никогда не имеет кредитового сальдо (да — нет).
4. Коммерческие и управленческие расходы не могут признаваться в себестоимости проданной продукции (товаров, работ, услуг) полностью (да — нет).
5. По кредиту счета № 44 «Расходы на продажу» отражаются произведенные расходы на продажу, а по дебету — их списание на проданную продукцию (да — нет).
6. К прочим доходам не относятся суммы дооценки основных средств (да — нет).
7. Признание выручки от продажи продукции с отсрочкой платежа за нее отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Расчеты с покупателями и заказчиками», К-т «Продажи» (да — нет).
8. Перечень калькуляционных статей и методы их распределения по видам продукции (работ, услуг) определяются организациями самостоятельно, исходя из структуры и характера производства (да — нет).
9. Признание выручки на счете «Продажи» производится в полной сумме, указанной в договоре купли-продажи, включая налог на добавленную стоимость, акцизы и иные обязательные платежи в бюджет (да — нет).
10. Не признаются расходами организации выбытия в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (да — нет).
11. Списание с баланса себестоимости проданной продукции отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Продажи», К-т «Готовая продукция» (да — нет).

12. Расходы, накопленные на счете «Расходы на продажу», списываются на счет «Продажи» в момент заключения договора купли-продажи с покупателем (да — нет).
13. По окончании каждого месяца нормативная себестоимость готовой продукции (работ, услуг) должна быть доведена до фактической себестоимости путем расчета и учета сумм отклонений (да — нет).
14. Штрафы, пени, неустойки к уплате за нарушение условий договоров относятся к коммерческим расходам (да — нет).
15. Передача готовой продукции из производства на склад отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Готовая продукция», К-т «Основное производство» (да — нет).
16. При начислении амортизации основных средств валюта баланса не изменяется (да — нет).
17. Не признаются доходами организации поступления в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг (да — нет).
18. Начисление заработной платы управленческому персоналу организации отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Расчеты с персоналом по оплате труда», К-т «Общехозяйственные расходы» (да — нет).
19. При образовании в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам величина выручки не изменяется (да — нет).
20. В качестве прочих расходов не отражаются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности организации (да — нет).

Тема 9

Формирование финансового результата и учет капитала

Содержание темы:

- 9.1. Понятие финансового результата деятельности организации и общая схема его формирования.
- 9.2. Учет расчетов по налогу на прибыль.
- 9.3. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).
- 9.4. Учет уставного капитала.
- 9.5. Учет добавочного капитала.
- 9.6. Учет резервного капитала.

Изучив данную тему, вы будете:

- иметь представление о понятии и схеме формирования финансового результата деятельности организации;
- уметь объяснить порядок расчетов по налогу на прибыль организаций;
- знать основные правила учета нераспределенной прибыли, уставного, добавочного и резервного капитала.

Нормативные документы по теме:

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 г. № 114н.

Основные положения темы

9.1. Понятие финансового результата деятельности организации и общая схема его формирования

Финансовый результат (прибыль, убыток) деятельности организации за отчетный период — это разница между доходами и расходами за период.

Различают финансовый результат: от обычных видов деятельности, от прочих операций.

Финансовый результат от обычных видов деятельности выявляется на счете № 90 «Продажи» в виде разницы между суммой выручки (за вычетом возмещаемых налогов) и полной фактической себестоимостью проданной продукции.

По дебету счета № 90 «Продажи» отражается полная себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг), возмещаемые налоги, а по кредиту — выручка от продажи продукции (товаров, работ и услуг).

Учет продажи на счете № 90 ведется в разрезе утвержденных к нему субсчетов:

- № 90-1 «Выручка»;
- № 90-2 «Себестоимость продаж»;
- № 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- № 90-4 «Акцизы»;
- № 90-9 «Прибыль / убыток от продаж».

Счет № 90-9 «Прибыль / убыток от продаж» предназначен для выявления финансового результата за отчетный месяц, который исчисляется путем сопоставления суммы дебетовых оборотов по субсчетам 90-2, 90-3, 90-4 с суммой кредитовых оборотов по субсчету 90-1. Выявленная сумма списывается со счета № 90-9 «Прибыль / убыток от продаж» на счет № 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, по окончании каждого месяца синтетический счет № 90 «Продажи» сальдо не имеет, хотя все субсчета этого счета имеют дебетовое или кредитовое сальдо, которое накапливается с января по декабрь. В конце отчетного года, т. е. в конце декабря, все субсчета внутри счета № 90 закрываются. В результате на начало каждого нового отчетного года субсчета внутри счета № 90 сальдо не имеют.

Пример. 18.12.2008 г. организация отгрузила покупателю партию готовой продукции на общую сумму 12 272 руб. (в том числе НДС 18%). Себестоимость продукции составила 8 400 руб., расходы на продажу — 1200 руб., прибыль от продажи — 800 руб. 22.12.2008 г. покупатель оплатил поставку.

Составим бухгалтерские проводки по операциям:

18.12.2008 г.:

1. Признание факта продажи и дебиторской задолженности покупателя:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 12 272

К-т 90-1 «Продажи (выручка)» 12 272

2. Списание с баланса на себестоимость проданной готовой продукции:

Д-т 90-2 «Продажи (себестоимость)» 8400

К-т 43 «Готовая продукция» 8400

3. Начисление НДС к перечислению в бюджет:

Д-т 90-3 «Продажи (НДС)» 1872

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам (по НДС)» 1872

4. Списание на себестоимость расходов на продажу:

Д-т 90-2 «Продажи (себестоимость)» 1200

К-т 44 «Расходы на продажу» 1200

22.12.2008 г.:

5. Поступление на расчетный счет организации оплаты за проданную продукцию:

Д-т «Расчетный счет» 12 272

К-т «Расчеты с покупателями и заказчиками» 12 272

Допустим, что это была единственная операция по продажам в декабре 2008 г., и тогда для формирования финансового результата по итогам деятельности за декабрь месяц делается следующая бухгалтерская проводка:

31.12.2008 г.:

Д-т 90-9 «Продажи (прибыль / убыток от продаж)» 800

К-т 99 «Прибыли и убытки» 800

Поскольку 31 декабря является днем окончания отчетного 2008 г., то должна быть проведена операция по закрытию всех субсчетов счета № 90:

Д-т 90-9 «Продажи (прибыль / убыток от продаж)» 8400

К-т 90-2 «Продажи (себестоимость)» 8400

Д-т 90-9 «Продажи (прибыль / убыток от продаж)» 1200

К-т 90-2 «Продажи (себестоимость)» 1200

Д-т 90-9 «Продажи (прибыль / убыток от продаж)» 1872

К-т 90-3 «Продажи (НДС)» 1872

Д-т 90-1 «Продажи (выручка)» 12 272

К-т 90-9 «Продажи (прибыль / убыток от продаж)» 12 272

Д-т	субсчет 90-9	К-т	Д-т	счет 99	К-т
	8400	12 272		800	
	1200			↑	
	1872				
	800 ←				
Об ₁ = 12 272	Об ₂ = 12 272			Об ₂ = 800	
				С ₂ = 800	

В отчете о прибылях и убытках данная операция была бы представлена следующим образом.

Выдержка из отчета о прибылях и убытках	
Доходы и расходы по обычным видам деятельности:	(руб.)
Выручка (нетто) от продажи продукции	10 400
Себестоимость продукции	<u>(8400)</u>
Валовая прибыль	2000
Коммерческие расходы	<u>(1200)</u>
Прибыль от продаж	800

Формирование финансового результата от прочих операций осуществляется на счете № 91 «Прочие доходы и расходы».

К счету № 91 «Прочие доходы и расходы» открываются субсчета:

- № 91-1 «Прочие доходы»;
- № 91-2 «Прочие расходы»;
- № 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Записи по субсчетам № 91-1 и № 91-2 осуществляются накопительно в течение года. Ежемесячно сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по этим субсчетам определяется сальдо прочих доходов и расходов, которое списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет № 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, счет № 91, так же как и счет № 90, не имеет сальдо на начало и конец месяца, но у субсчетов этого счета остается дебетовый или кредитовый остаток. По окончании года субсчета № 91-1 и № 91-2 закрываются на субсчет № 91-9.

Аналитический учет по счету № 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Пример. В декабре 2008 г. в организации были осуществлены следующие операции:

1. 25.12.2008 г. руководителем организации был подписан акт о выбытии (ликвидации) объекта основных средств. Первоначальная стоимость

объекта — 25 000 руб. Общая сумма начисленной амортизации за время полезной службы объекта — 25 000 руб. Доходы от выбытия объекта (детали от разборки, пригодные для дальнейшей эксплуатации) — 3000 руб.

2. 30.12.2008 г. произведены отчисления в резерв по сомнительным долгам — 32 000 руб.

3. 30.12.2008 г. начислены пени к уплате за нарушение условий договора — 5000 руб.

Составим бухгалтерские проводки по операциям:

25.12.2008 г.:

1. Списание общей суммы амортизации:

Д-т 02 «Амортизация основных средств»	25 000
К-т 01 «Основные средства»	25 000

2. Признание доходов от выбытия объекта основных средств:

Д-т 10 «Материалы»	3000
К-т 91-1 «Прочие доходы и расходы (прочие доходы)»	3000

3. Списание финансового результата от выбытия объекта основных средств:

Д-т 91-9 «Прочие доходы и расходы (сальдо)»	3000
К-т 99 «Прибыли и убытки»	3000

30.12.2008 г.:

4. Отчисления в резерв по сомнительным долгам:

Д-т 91-2 «Прочие доходы и расходы (прочие расходы)»	32 000
К-т 63 «Резервы по сомнительным долгам»	32 000

5. Начисление пени к уплате:

Д-т 91-2 «Прочие доходы и расходы (прочие расходы)»	5000
К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	5000

31.12.2008 г.:

6. Списание финансового результата по прочим операциям:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»	37 000
К-т 91-9 «Прочие доходы и расходы (сальдо)»	37 000

Поскольку 31 декабря является днем окончания отчетного 2008 г., то должна быть проведена операция по закрытию всех субсчетов счета № 91:

Д-т 91-1 «Прочие доходы и расходы (прочие доходы)»	3000
К-т 91-9 «Прочие доходы и расходы (сальдо)»	3000
Д-т 91-9 «Прочие доходы и расходы (сальдо)»	37 000
К-т 91-2 «Прочие доходы и расходы (прочие расходы)»	37 000

Д-т	субсчет 91-9	К-т	Д-т	счет 99	К-т
	3000	37 000	←	37 000	→ 3000
	37 000	3000			
Об _д = 40 000	Об _к = 40 000		Об _д = 37 000	Об _д = 3000	
			С _к = 37 000	С _к = 3000	

В отчете о прибылях и убытках данная операция была бы представлена так:

Выдержка из отчета о прибылях и убытках	
Прочие доходы и расходы:	руб.
Прочие доходы	3000
Прочие расходы	(37 000)

Учет прочих доходов и расходов, связанных с чрезвычайными обстоятельствами, осуществляется непосредственно на счете № 99 «Прибыли и убытки». К чрезвычайным доходам относятся суммы страхового возмещения, полученные для покрытия убытков от стихийных бедствий, пожаров, наводнений и т. н. К чрезвычайным расходам относятся некомпенсированные потери от чрезвычайных ситуаций.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации используется счет № 99 «Прибыли и убытки».

Конечный финансовый результат — чистая прибыль (убыток), полученная от обычных видов деятельности, а также от прочих операций организации за *отчетный год*.

В течение отчетного года на счете № 99 отражаются:

- прибыли и убытки от обычных видов деятельности в корреспонденции со счетом № 90 «Продажи»;
- сальдо прочих доходов и расходов счета № 91 «Прочие доходы и расходы»;
- начисленные доходы и расходы по чрезвычайным ситуациям;

- начисленный расход по налогу на прибыль в корреспонденции с кредитом счета № 68 «Расчеты по налогам и сборам».

По окончании отчетного года производится *реформация баланса* — счет № 99 «Прибыли и убытки» закрывается (сальдо нулевое) на счет № 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- 1) в случае чистой прибыли отчетного года:
 - ♦ Д-т 99 «Прибыли и убытки»;
 - ♦ К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- 2) в случае непокрытого убытка отчетного года:
 - ♦ К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
 - ♦ Д-т 99 «Прибыли и убытки».

9.2. Учет расчетов по налогу на прибыль

ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» устанавливает особый порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов с бюджетом по налогу на прибыль. Следует различать *бухгалтерскую прибыль (убыток)*, исчисленную в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету Российской Федерации, и *налогооблагаемую прибыль (убыток)*, исчисленную в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Расхождения между бухгалтерской и налоговой оценкой фактов хозяйственной деятельности формируют две возможные ситуации:

- величина налогооблагаемой прибыли за текущий отчетный период *больше* бухгалтерской прибыли, и тогда организация должна «как бы» переплатить в бюджет государства налог за текущий период;
- величина налогооблагаемой прибыли за текущий отчетный период *меньше* бухгалтерской прибыли, и тогда организация «как бы» недонлачивает налог на прибыль за текущий период в бюджет.

Пример. Организация за 30 000 руб. приобретает объект основных средств и сдает его в аренду. Срок, на который объект сдается в аренду, составляет 3 года. Срок полезного использования устанавливается также 3 года. В течение данных 3 лет организация получает доход от сдачи имущества в аренду в размере 20 000 руб. ежегодно. Учетная политика для целей бухгалтерского учета организации предполагает равномерную амортизацию данного основного средства. Соотношение доходов, расходов и прибыли в течение рассматриваемых 3 лет может быть представлено так:

Показатели	Отчетные периоды		
	1-й год	2-й год	3-й год
Доходы от сдачи объекта в аренду	20 000	20 000	20 000
Амортизация объекта	(10 000)	(10 000)	(10 000)
Прибыль	10 000	10 000	10 000
Остаточная стоимость основного средства	20 000	10 000	0

Предположим далее, что в налоговом учете организация имеет право применить ускоренную амортизацию, при которой суммы амортизационных отчислений в 1-й, 2-й и 3-й годы соответственно составят 20 000 руб., 10 000 руб. и 0 руб. Следовательно, соотношение рассматриваемых показателей в налоговом учете примет следующий вид:

Показатели финансовой отчетности	Отчетные периоды		
	1-й год	2-й год	3-й год
Доходы от сдачи объекта в аренду	20 000	20 000	20 000
Амортизация объекта	(20 000)	(10 000)	0
Прибыль	0	10 000	20 000
Остаточная стоимость основного средства	10 000	0	0

Таким образом, в финансовой отчетности организации за 1-й год будет показана прибыль в сумме 10 000 руб., но налог с нее платить будет не нужно, так как налогооблагаемая прибыль, т. е. прибыль, которую предприятие покажет в своей налоговой декларации, будет равна нулю. Но это не означает того, что с отраженной в финансовом учете прибыли (10 000 руб.) вообще никогда не надо будет платить налог. Это нужно будет сделать в 3-й год, когда соотношение сумм бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли будет противоположным — в финансовой отчетности организация покажет прибыль в 10 000 руб., а налогооблагаемая прибыль составит 20 000 руб.

Однако без введения в бухгалтерский учет каких-либо специальных процедур, позволяющих увидеть эту особенность, нельзя будет, глядя в отчетность за 1-й год, понять, как изменится ситуация в 3-й год. Из отчетности за 1-й год будет видно лишь то, что организация получила прибыль в 10 000 руб., а налог с нее платить не нужно. Данное впечатление исправляется отражением в отчетном балансе суммы задолженности по уплате налога в будущие отчетные периоды.

Возможна и обратная ситуация, когда в финансовой отчетности отражена задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль, но не видна прибыль, в результате которой такая задолженность возникла. Так, исходя из данных примера, в случае прямо противоположном, когда в финансовом учете применяется ускоренная амортизация, а в налоговом учете основное средство амортизируется равномерно, финансовая отчетность организации за 1-й год будет отражать нулевую бухгалтерскую прибыль, а налогооблагаемая прибыль составит 10 000 руб. Это приведет к возникновению у предприятия обязательства перед бюджетом по уплате налога в текущем отчетном периоде.

Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода состоит из *постоянных и временных разниц* (рис. 9.1).



Рис. 9.1

Под **постоянными различиями** понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) текущего отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Постоянные различия возникают в результате превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения (представительские, расходы на рекламу и т. д.).

Возможна и обратная ситуация, при которой определенные доходы, признанные в финансовом учете, не увеличивают налогооблагаемую прибыль. Так, например, организация может получить безвозмездную

помощь из средств бюджета на развитие стратегически важного направления своего производства одновременно с получением права не включать суммы полученных средств в палогооблагаемую прибыль. В финансовом учете в этом случае будет показана прибыль от безвозмездного получения средств, не увеличивающая при этом размер прибыли налогооблагаемой.

Под постоянным налоговым обязательством (активом) понимается сумма палого, которая приводит к увеличению (уменьшению) палоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде и равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на действующую ставку палого па прибыль.

Пример. Организация в отчетном периоде получила бухгалтерскую прибыль до налогообложения в размере 60 000 руб. Представительские расходы за данный период составили 8000 руб. Ставка налога на прибыль составляет 20%.

На основании бухгалтерской прибыли отчетного периода организация должна исчислить сумму расхода по налогу на прибыль: $60\,000 \times 20\% = 12\,000$ руб.

Согласно налоговому законодательству РФ, при определении налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период данная организация может отнести на себестоимость производства представительские расходы в размере не более 5600 руб.

$$8000 - 5600 = 2400 \text{ руб.}$$

Данная сумма представляет собой постоянную разницу, которая никогда уже не будет учтена для целей налогообложения ни в текущем, ни в следующем отчетном периоде.

$2400 \times 20\% = 480$ руб. — постоянное налоговое обязательство, возникшее в данном отчетном периоде.

В результате корректировки бухгалтерской прибыли получилась налоговая база по налогу на прибыль в размере 62 400 руб., которая складывается из бухгалтерской прибыли 60 000 руб. и постоянной разницы 2400 руб. Задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль за текущий отчетный период составит: $(60\,000 + 2400) \times 20\% = 12\,480$ руб.

Временные разницы — это доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убытки) в одном отчетном периоде, а палоговую базу — в другом (других) отчетном периоде. Временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль.

Под *отложенным налогом на прибыль* понимается сумма, которая оказывает влияние па величину палого на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Отложенное налогообложение — это бухгалтерская категория, посредством которой отражается реальное влияние различий финансового и налогового учета фактов хозяйственной деятельности организации на ее финансовое положение. «Отложенное» — означает перенесенное на будущее.

Различают вычитаемые и налогооблагаемые временные разницы. Они возникают в результате применения различных способов пачисления: амортизации, выручки, коммерческих и управленческих расходов в себестоимости, дебиторской и кредиторской задолженности и т. д. в финансовом и налоговом учете.

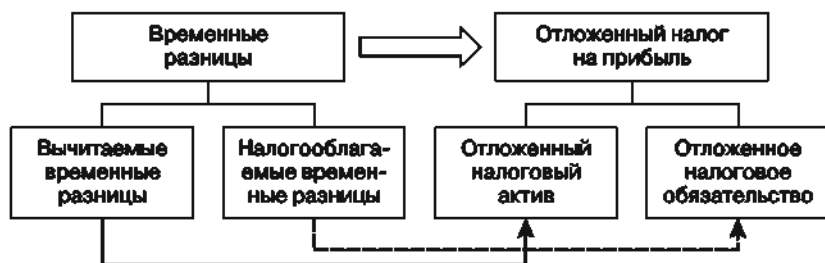


Рис. 9.2

Вычитаемые временные разницы приводят к образованию отложенного налога на прибыль, *уменьшающего* сумму налога, подлежащего уплате в бюджет в следующем (следующих) отчетном периоде и который называется *отложенным налоговым активом (ОНА)*.

Отложенные налоговые активы признаются в том отчетном периоде, в котором возникли вычитаемые временные разницы, но при условии существования вероятности того, что будет получена налогооблагаемая прибыль в последующих отчетных периодах.

Величина отложенного палогового актива определяется как произведение вычитаемых врременных разниц на ставку налога на прибыль.

Учет отложенных палоговых активов осуществляется на счете № 09 «Отложенные палоговые активы».

На сумму признанного отложенного актива делается запись:

- Д-т 09 «Отложенные налоговые активы»;
- К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

По мере уменьшения вычитаемых временных разниц списываются отложенные налоговые активы:

- Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- К-т 09 «Отложенные налоговые активы».

Пример. В январе 2009 г. организация ввела в эксплуатацию оборудование первоначальной стоимостью 420 000 руб. Срок его полезного использования — 4 года.

Учетной политикой установлено, что организация для целей финансового учета начисляет амортизацию по оборудованию по сумме чисел лет полезного использования, а для целей налогообложения применяет линейный метод начисления амортизации.

Допустим, что в первом квартале 2009 г. получена бухгалтерская прибыль в размере 30 000 руб. Действующая ставка налога на прибыль 20%.

На основании бухгалтерской прибыли отчетного периода организация начислила сумму расхода по налогу на прибыль за первый квартал 2009 г.: $30\,000 \times 20\% = 6000$ руб.

31.03.2009 г.:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»	6000
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	6000

Амортизация по оборудованию начислялась начиная с февраля 2009 г. Тогда на 31.03.2009 г. сумма начисленной амортизации за февраль и март составит:

- в финансовом учете — $420\,000 \times 4 / 10 \times 2 / 12 = 28\,000$;
- в налоговом учете — $420\,000 \times 1 / 4 \times 2 / 12 = 17\,500$.

Остаточная стоимость на 31.03.2009 г. составит:

- в финансовом учете — $420\,000 - 28\,000 = 392\,000$;
- в налоговом учете — $420\,000 - 17\,500 = 402\,500$.

Вычитаемая временная разница составит: $28\,000 - 17\,500 = 10\,500$ руб.

Отложенный налоговый актив составит: $10\,500 \times 20\% = 2100$ руб.

Начисление отложенного налогового актива:

31.03.2009 г.:

Д-т 09 «Отложенные налоговые активы»	2100
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	2100

Таким образом, к уплате в бюджет за первый квартал 2009 г.: $6000 + 2100 = 8100$ руб.

В балансе на 31.03.2009 г. данная операция была бы представлена так:

Выдержка из баланса на 31.03.2009 г.	
Внеоборотные активы:	руб.
Основные средства	392 000
Отложенные налоговые активы	2100
Краткосрочные обязательства:	
Задолженность по налогам и сборам	8100

Налогооблагаемые временные разницы приводят к образованию отложенного налога на прибыль, *увеличивающего* сумму налога, подлежащего уплате в бюджет в следующем (следующих) отчетном периоде и который называется *отложенным налоговым обязательством (ОНО)*.

Величина отложенных налоговых обязательств определяется умножением налогооблагаемых временных разниц отчетного периода на ставку налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства учитываются на счете № 77 «Отложенные налоговые обязательства». В бухгалтерском учете на сумму отложенного налогового обязательства делается запись:

- Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- К-т 77 «Отложенные налоговые обязательства».

По мере погашения налогооблагаемых временных разниц уменьшаются и суммы отложенных налоговых обязательств:

- Д-т 77 «Отложенные налоговые обязательства»;
- К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Пример. В январе 2009 г. организация ввела в эксплуатацию оборудование первоначальной стоимостью 360 000 руб. Срок его полезного использования – 8 лет.

Учетной политикой установлено, что организация для целей финансового учета применяет линейный метод начисления амортизации, а для целей налогообложения начисляет амортизацию по оборудованию по методу уменьшаемого остатка с коэффициентом, равным 2.

Допустим, что в первом квартале 2009 г. получена бухгалтерская прибыль в размере 90 000 руб. Действующая ставка налога на прибыль 20%.

На основании бухгалтерской прибыли отчетного периода организация начислила сумму расхода по налогу на прибыль за первый квартал 2009 г.: $90\,000 \times 20\% = 18\,000$ руб.

31.03.2009 г.:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»	18 000
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	18 000

Амортизация по оборудованию начислялась начиная с февраля 2009 г. Тогда на 31.03.2009 г. сумма начисленной амортизации за февраль и март составит:

- в финансовом учете — $360\,000 \times 1 / 8 \times 2 / 12 = 7500$;
- в налоговом учете — $360\,000 \times 2 / 8 \times 2 / 12 = 15\,000$.

Остаточная стоимость на 31.03.2009 г. составит:

- в финансовом учете — $360\,000 - 7500 = 352\,500$;
- в налоговом учете — $360\,000 - 15\,000 = 345\,000$.

Налогооблагаемая временная разница составит: $15\,000 - 7500 = 7500$ руб.

Отложенное налоговое обязательство составит: $7500 \times 20\% = 1500$ руб.

Начисление отложенного налогового обязательства:

31.03.2009 г.:

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»	1500
К-т 77 «Отложенные налоговые обязательства»	1500

Таким образом, к уплате в бюджет за 1 квартал 2009 г.: $18\,000 - 1500 = 16\,500$ руб.

В балансе на 31.03.2009 г. данная операция была бы представлена так:

Выдержка из баланса на 31.03.2009 г.	
Внеоборотные активы:	руб.
Основные средства	352 500
Долгосрочные обязательства:	
Отложенные налоговые обязательства	1500
Краткосрочные обязательства:	
Задолженность по налогам и сборам	16 500

Сумма налога на прибыль, определяемая исходя из прибыли, признанной в финансовом учете, называется **условным расходом по налогу на прибыль**.

Условный расход по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли отчетного периода на ставку налога на прибыль. В случае, если организация получила бухгалтерский убыток по результатам деятельности, рассчитывается условный доход по налогу на прибыль как произведение бухгалтерского убытка отчетного периода на ставку налога на прибыль.

Текущий налог на прибыль — это налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода:

$$ТН = УР(УД) + ПНО - ПНА + ОНА - ОНО,$$

где ТН — текущий налог на прибыль; УР(УД) — условный расход или условный доход по налогу на прибыль (условный доход берется со знаком «минус»); ПНО — постоянное налоговое обязательство; ПНА — постоянный налоговый актив; ОНА — отложенный налоговый актив; ОНО — отложенное налоговое обязательство.



Рис. 9.3

При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникновение постоянных налоговых обязательств (активов), отложенных налоговых активов и обязательств, условный расход по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль. Если у организации в отчетном периоде получился условный доход (убытки по результатам деятельности), то текущий налог на прибыль приравнивается к нулю.

В течение отчетного года организации производят авансовые платежи по налогу на прибыль. В случае, если по итогам отчетного года авансовые платежи превысят текущий налог к уплате, организации имеют право на возмещение переплаты налога на прибыль из бюджета.

9.3. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

Нераспределенная прибыль — накопленная часть чистой прибыли, оставшаяся в распоряжении организации после выплаты дивидендов учредителям и отчислений в резервный капитал.

Непокрытый убыток — сумма, на которую уменьшилась величина собственного капитала организации.

Для учета нераспределенной прибыли используется счет № 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Нераспределенная прибыль по решению общего собрания акционеров (участников) может быть использована на следующие цели:

- 1) начисление дивидендов акционерам (участникам) и удержание налога на доходы:
 - ♦ Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т 75 «Расчеты с учредителями»;
 - ♦ Д-т 75 «Расчеты с учредителями», К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 2) начисление дивидендов акционерам — работникам организации:
 - ♦ Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 3) погашение убытков прошлых лет:
 - ♦ Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (субсчет «Прибыль отчетного года к распределению»), К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (субсчет «Непокрытый убыток»);
- 4) пополнение резервного капитала:
 - ♦ Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т 82 «Резервный капитал»;
- 5) увеличение уставного капитала:
 - ♦ Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т 80 «Уставный капитал»;
- 6) начисление премий сотрудникам организации:
 - ♦ Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

9.4. Учет уставного капитала

Уставный капитал представляет собой сумму средств, первоначально инвестированных учредителями для обеспечения основной деятельности организации.

Для учета уставного капитала используется наливной счет № 80 «Уставный капитал». В Российской Федерации кредитовое сальдо по счету «Уставный капитал» должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах. Записи по счету производятся только при внесении соответствующих изменений в учредительные документы.

Государственная регистрация организации отражается в учете корреспонденцией счетов:

- Д-т 75 «Расчеты с учредителями»;
- К-т 80 «Уставный капитал».

Обычно величина уставного капитала оплачивается учредителями не сразу при учреждении организации, а в течение ограниченного законодательством периода. В связи с этим уставный капитал может быть представлен оплаченной и неоплаченной частями. Оплаченный уставный капитал — это суммы, фактически поступившие от учредителей в счет их вкладов. Неоплаченный уставный капитал является задолженностью учредителей перед организацией по вкладам и отражается по дебету счета № 75 «Расчеты с учредителями».

Фактическое поступление сумм вкладов учредителей отражается корреспонденцией счетов:

- Д-т 50 «Касса»;
- Д-т 51 «Расчетный счет»;
- Д-т 52 «Валютный счет»;
- Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- Д-т 10 «Материалы»;
- К-т 75 «Расчеты с учредителями».

Оценка вносимого имущества производится по *согласованной* учредителями оценке на основе реальных рыночных цен. Для определения рыночной стоимости должен привлекаться независимый оценщик.

Случаи увеличения уставного капитала:

- внесение дополнительных вкладов;
- прием нового учредителя;
- направление части прибыли на увеличение уставного капитала;

- дополнительная эмиссия акций;
- увеличение номинала акций.

Случаи уменьшения уставного капитала:

- уменьшение номинала акций;
- выкуп собственных акций, долей.

Выкуп собственных акций отражается корреспонденцией счетов:

- Д-т 81 «Собственные акции (доли)»;
- К-т 51 «Расчетный счет»;
- К-т 52 «Валютный счет»;
- К-т 50 «Касса».

9.5. Учет добавочного капитала

Добавочный капитал формируется в ходе деятельности организации.

Добавочный капитал — прирост / уменьшение капитала организации за счет следующих доходов / расходов:

- эмиссионный доход — сумма разницы между номинальной стоимостью и ценой продажи собственных акций организации;
- курсовые разницы, связанные с формированием уставного капитала; подразумевается разница между рублевой оценкой задолженности учредителя, исчисленной по курсу Центрального банка РФ на дату поступления суммы вклада, и рублевой оценкой этого вклада в учредительных документах;
- переоценка основных средств.

Для учета добавочного капитала используется пассивный счет № 83 «Добавочный капитал».

Пример. Впервые выпущенные 10 акций организации проданы по цене 120 000 руб. за одну акцию; номинал одной акции — 100 000 руб.

1		
Д-т 74 «Расчеты с учредителями»		1 000 000
К-т 80 «Уставный капитал»		1 000 000
2		
Д-т 51 «Расчетный счет»		1 200 000
К-т 75 «Расчеты с учредителями»		1 200 000
Д-т 75 «Расчеты с учредителями»		200 000
К-т 83 «Добавочный капитал»		200 000

Средства добавочного капитала могут быть направлены на увеличение уставного капитала. При выбытии основных средств, стоимость которых увеличивалась с отнесением на добавочный капитал, сумма дооценки с добавочного капитала переносится на нераспределенную прибыль.

9.6. Учет резервного капитала

Резервный капитал — это часть накопленной чистой прибыли организации, зарезервированной на определенные цели.

Формирование:

- законодательная обязанность (для акционерных обществ не менее 5% от уставного капитала);
- добровольно в соответствии с учредительными документами организации.

Используется резервный капитал на:

- покрытие убытков;
- целевые мероприятия организации (погашение облигаций, выкуп собственных акций);
- дивиденды по привилегированным акциям.

Для учета используется пассивный счет № 82 «Резервный капитал»:

1) отчисления в резервный капитал:

- ♦ Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- ♦ К-т 82 «Резервный капитал»;

2) списание убытков:

- ♦ Д-т 82 «Резервный капитал»;
- ♦ К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Задачи с решениями

Задача № 1. Добавочный капитал

Организация произвела переоценку оборудования первоначальной стоимостью 100 000 руб. и начисленной амортизацией 40 000 руб. до восстановительной стоимости аналогичного оборудования, равной 120 000 руб.

Задание

1. Рассчитайте балансовую стоимость оборудования после переоценки.

2. Определите, на какую сумму изменится сальдо по счету добавочного капитала.

Решение

1. Балансовая стоимость объекта основных средств после переоценки оборудования составит: $120\,000 - (40\,000 / 100\,000) \times 120\,000 = 72\,000$ руб.
2. Сальдо по счету добавочного капитала увеличится на сумму: $72\,000 - (100\,000 - 40\,000) = 12\,000$ руб.

Задача № 2. Отложенное налогообложение

Первоначальная стоимость основного средства — 150 000 руб. Срок полезной службы для целей финансового учета — 3 года. Срок полезной службы для целей налогового учета — 5 лет. Амортизация начисляется линейным методом. Ставка налога на прибыль — 24% ежегодно.

Статья	20 × 1	20 × 2	20 × 3	20 × 4	20 × 5	Итого, тыс. руб.
1. Прибыль (без учета амортизации)	340	370	280	310	290	1 590
2. Бухгалтерская амортизация	?	?	?	?	?	?
3. Налогооблагаемая амортизация	?	?	?	?	?	?
До налогообложения:						
4. Бухгалтерская прибыль	?	?	?	?	?	?
5. Налогооблагаемая прибыль	?	?	?	?	?	?
6. Условный налог на прибыль	?	?	?	?	?	?
7. Текущий налог на прибыль	?	?	?	?	?	?
8. Отложенный налог	?	?	?	?	?	?

Задание

1. Рассчитайте необходимые суммы, заполните графы вышеприведенной таблицы и представьте выдержки из отчета о прибылях и убытках по налогу на прибыль за каждый год.
2. Определите временные разницы, рассчитайте балансовые показатели по отложенному налогу и представьте выдержки из баланса по отложенному налогу в каждом году.

Решение

1

Статья	20 × 1	20 × 2	20 × 3	20 × 4	20 × 5	Итого, тыс. руб.
1. Прибыль (без учета амортизации)	340	370	280	310	290	1 590
2. Бухгалтерская амортизация	50	50	50	0	0	150
3. Налогооблагаемая амортизация	30	30	30	30	30	150
До налогообложения:						
4. Бухгалтерская прибыль (п. 1 – п. 2)	290	320	230	310	290	1 440
5. Налогооблагаемая прибыль (п. 1 – п. 3)	310	340	250	280	260	1 440
6. Условный налог на прибыль (п. 4 × 0,24)	69,6	76,8	55,2	74,4	69,6	345,6
7. Текущий налог на прибыль (п. 5 × 0,24)	74,4	81,6	60,0	67,2	62,4	345,6
8. Отложенный налог (п. 7 – п. 6)	4,8	4,8	4,8	(7,2)	(7,2)	0

Выдержка из отчета, тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках	20 × 1	20 × 2	20 × 3	20 × 4	20 × 5
Прибыль до налогообложения	290,0	320,0	230,0	310,0	290,0
Отложенные налоговые активы	4,8	4,8	4,8	(7,2)	(7,2)
Текущий налог на прибыль	(74,4)	(81,6)	(60,0)	(67,2)	(62,4)
Чистая прибыль	220,4	243,2	174,8	235,6	220,4

2

Выдержки из баланса, тыс. руб.

Дата	Балансовая стоимость	Налоговая база	Временная разница	Отложенный налог (24%)
31.12.20 × 1	100	120	(20)	(4,8)
31.12.20 × 2	50	90	(40)	(9,6)
31.12.20 × 3	0	60	(60)	(14,4)

Дата	Балансовая стоимость	Налоговая база	Временная разница	Отложенный налог (24%)
31.12.20 × 4	0	30	(30)	(7,2)
31.12.20 × 5	—	—	—	—

В данной задаче возникает вычитаемая временная разница, которая приводит к образованию отложенного налогового актива.

Выдержка из отчета, тыс. руб.

Баланс	31.12.20 × 1	31.12.20 × 2	31.12.20 × 3	31.12.20 × 4	31.12.20 × 5
Внеоборотные активы:					
Отложенные налоговые активы	4,8	9,6	14,4	7,2	—

Задача № 3. Отчет о прибылях и убытках, баланс

Бухгалтерские данные компании на 31.12.2008 г., тыс. руб.

Специальные счета в банках	12	Задолженность перед поставщиками	39
Себестоимость	200	Расходы в связи с нарушением договоров	3
Товары	26	Задолженность перед персоналом по оплате труда	25
Здание управляющей компании	39	Текущий налог на прибыль	5
Резервы предстоящих расходов	4	Выручка (нетто)	250
Амортизация основных средств	13	Расходы по штрафам	2
Задолженность покупателей	29	Уставный капитал	55
Коммерческие расходы	12	Краткосрочные финансовые вложения	19
Задолженность подотчетных лиц	18	Нераспределенная прибыль прошлых лет	34
Расходы будущих периодов	8	Добавочный капитал	10
Краткосрочный банковский кредит	22	Резерв под обеспечение финансовых вложений	2

Станки	16	Незавершенное производство	19
Долгосрочный банковский кредит	35	Задолженность по налогам и сборам	12
Проценты к получению	9	Доходные вложения в материальные ценности	11
Доходы от продажи оборудования	9	Складское помещение	29
Резерв по сомнительным долгам	5	НДС по приобретенным ценностям	7
Управленческие расходы	14	Касса	13
Проценты к уплате	12	Сырье	19

Задание

Сгруппируйте вышеприведенные данные и составьте:

- 1) отчет о прибылях и убытках за отчетный 2008 г.;
- 2) отчетный баланс на 31.12.2008 г., при условии, что в течение года акционерам компании было выплачено дивидендов на сумму 11 000 руб. и 2000 руб. было направлено на формирование резервного капитала.

Решение

1. Отчет о прибылях и убытках за 2008 г., тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Расчеты
Доходы и расходы по обычным видам деятельности		
Выручка (нетто)	250	
Себестоимость	(200)	
Валовая прибыль	50	250 – 200
Коммерческие расходы	(12)	
Управленческие расходы	(14)	
Прибыль от продаж	24	50 – 12 – 14
Прочие доходы и расходы		
Проценты к получению	9	
Проценты к уплате	(12)	
Прочие доходы	9	

Наименование статьи	Сумма	Расчеты
Прочие расходы	(5)	(3 + 2)
Прибыль до налогообложения	25	24 + 9 – 12 + 9 – 5
Текущий налог на прибыль	(5)	
Чистая прибыль отчетного периода	20	25 – 5

2. Баланс на 31.12.1008 г., тыс. руб.

Наименование статьи	Расчет	Итоговая сумма
АКТИВ		
I. Внеоборотные активы		
Основные средства	39 + 16 + 29 – 13	71
Доходные вложения в материальные ценности		11
Итого по разделу I	71 + 11	82
II. Оборотные активы		
Занасы, в том числе	19 + 19 + 26 + 8	72
сырье, материалы		19
затраты в незавершенном производстве		19
товары		26
расходы будущих периодов		8
НДС по приобретенным ценностям		7
Дебиторская задолженность, в том числе	29 + 18 – 5	42
покупатели и заказчики		29
Краткосрочные финансовые вложения	19 – 2	17
Денежные средства	12 + 13	25
Итого по разделу II		163
БАЛАНС	82 + 163	245
ПАССИВ		
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал		55

Добавочный капитал		10
Резервный капитал		2
Нераспределенная прибыль	$34 + 20 - 11 - 2$	41
Итого по разделу III	$55 + 10 + 2 + 41$	108
IV. Долгосрочные обязательства		
Займы и кредиты		35
Итого по разделу IV		35
V. Краткосрочные обязательства		
Займы и кредиты		22
Кредиторская задолженность, в том числе	$39 + 25 + 12$	76
поставщики и подрядчики		39
задолженность перед персоналом		25
задолженность по налогам и сборам		12
Резервы предстоящих расходов		4
Итого по разделу V		102
БАЛАНС	$108 + 35 + 102$	245

Задачи для самостоятельной работы

Задача № 1. Нераспределенная прибыль

Ниже приведены следующие данные организации, тыс. руб.

Нераспределенная прибыль на 01.01.2008 г.	346 400
Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных в 2008 г.	41 800
Чистая прибыль за 2008 г.	56 900
Дивиденды, объявленные и выплаченные в 2008 г.	32 500
Прирост денежных средств за 2008 г.	23 000
Прирост задолженности по краткосрочным кредитам за 2008 г.	44 600

Задание

Рассчитайте нераспределенную прибыль организации на 31.12.2008 г.

Задача № 2. Нераспределенная прибыль

Ниже приведены следующие данные организации, тыс. руб.

Нераспределенная прибыль на 01.01.2008 г.	122 600
Выручка от продаж за 2008 г.	44 200
Чистый убыток за 2008 г.	(11 500)
Дивиденды, объявленные и выплаченные в 2008 г.	16 800
Прирост дебиторской задолженности за 2008 г.	4 300
Эмиссионный доход за 2008 г.	18 700

Задание

Рассчитайте нераспределенную прибыль организации на 31.12.2008 г.

Задача № 3. Учет уставного капитала

Ниже приведен перечень хозяйственных операций организации.

Дата	Содержание хозяйственных операций	Сумма, тыс. руб.
17.02.2009	Зарегистрировано акционерное общество с уставным капиталом	300
25.02.2009	Поступили денежные средства в счет вклада в уставный капитал	120
27.03.2009	Поступили в счет вклада в уставный капитал:	
	основные средства	140 000
	нематериальные активы	30 000

Задание

Составьте бухгалтерские проводки по вышеприведенным операциям.

Задача № 4. Учет добавочного капитала

Организация произвела переоценку оборудования первоначальной стоимостью 60 000 руб. и начисленной амортизацией 33 000 руб. до восстановительной стоимости аналогичного оборудования, равной 85 000 руб.

Задание

1. Рассчитайте балансовую стоимость оборудования после переоценки.

2. Определите, на какую сумму изменится сальдо по счету добавочного капитала.

Задача № 5. Учет дивидендов

Уставный капитал акционерного общества сформирован за счет вкладов учредителей, доля которых составляет соответственно:

- учредитель «А» — 36%;
- учредитель «В» — 14%;
- учредитель «С» — 22%;
- учредитель «D» — 28%.

Сумма дохода на выплату дивидендов учредителям составляет 1 200 000 руб.

Задание

1. Определите сумму дивидендов, причитающихся каждому учредителю.
2. Рассчитайте сумму налога с дохода (9%), которая будет удержана с начисленных дивидендов.
3. Составьте бухгалтерские проводки по начислению дивидендов, начислению налога на доходы и выплате дивидендов.

Задача № 6. Учет резервного капитала

22.01.2008 г. организация произвела отчисления в резервный капитал из нераспределенной прибыли в размере 160 000 руб. 31.12.2008 г. балансовый убыток в размере 60 000 руб. был покрыт за счет резервного капитала.

Задание

Составьте бухгалтерские проводки по начислению резервного капитала и покрытию балансового убытка.

Задача № 7. Учет отложенных налогов

Первоначальная стоимость основного средства — 400 000 руб. Амортизация для целей финансового учета — 20% ежегодно. Амортизация для целей налогового учета — 50% Амортизация начисляется линейным методом. Ставка налога на прибыль — 20% ежегодно.

Статья	20 × 1	20 × 2	20 × 3	20 × 4	20 × 5	Итого
1. Прибыль (без учета амортизации)	2500	3100	2800	3200	3500	15 100
2. Бухгалтерская амортизация	?	?	?	?	?	?
3. Налогооблагаемая амортизация	?	?	?	?	?	?
До налогообложения:						
4. Бухгалтерская прибыль	?	?	?	?	?	?
5. Налогооблагаемая прибыль	?	?	?	?	?	?
6. Условный налог на прибыль	?	?	?	?	?	?
7. Текущий налог на прибыль	?	?	?	?	?	?
8. Отложенный налог	?	?	?	?	?	?

Задание

1. Рассчитайте необходимые суммы, заполните графы вышеприведенной таблицы и представьте выдержки из отчета о прибылях и убытках по налогу на прибыль за каждый год.
2. Определите временные разницы, рассчитайте балансовые показатели по отложенному налогу и представьте выдержки из баланса по отложенному налогу в каждом году.

Задача № 8. Баланс, отчет о прибылях и убытках

Бухгалтерские данные компании на конец отчетного 2008 г. имели следующий вид, тыс. руб.

Касса	59	Выручка (нетто)	900
Товары	16	Расходы по штрафам	20
Здание производственного цеха	57	Себестоимость проданной продукции	500
Амортизация основных средств	35	Коммерческие расходы	80
Дебиторская задолженность покупателей	94	Управленческие расходы	63
Задолженность подотчетных лиц	15	Здание аппарата управления	59
Задолженность перед поставщиками	15	Текущий налог на прибыль	62
Задолженность перед персоналом по оплате труда	12	Расходы в связи с нарушением условий договоров	14

Краткосрочный банковский кредит	23	Доходы от продажи основных средств	15
Расходы будущих периодов	19	Добавочный капитал	5
Здание склада	44	Резервы предстоящих расходов	17
Долгосрочный банковский кредит	40	Доходные вложения в материальные ценности	50
Материалы	25	Расходы по созданию резервов по сомнительным долгам	6
Уставный капитал	15	Задолженность по налогам и сборам	70
Расчетный счет	30	Краткосрочные финансовые вложения	22
Резервы по сомнительным долгам	9	Доходы от финансовых вложений	90
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	5

Задание

1. Составьте отчет о прибылях и убытках компании за 2008 г.
2. В течение 2008 г. акционерам компании было выплачено дивидендов на сумму 26 000 руб. и 18 200 руб. было направлено на формирование резервного капитала. Составьте баланс компании на 31.12.2008 г. с учетом данного условия.

Задача № 9. Баланс, отчет о прибылях и убытках

Бухгалтерские данные компании на конец отчетного 2008 г. имели следующий вид, тыс. руб.

Расчетный счет	12	Задолженность перед поставщиками	36
Текущий налог на прибыль	6	Проценты к получению	8
Готовая продукция	21	Задолженность перед персоналом	15
Себестоимость	144	Выручка (нетто)	180
Офис	35	Прочая кредиторская задолженность	27
Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги	2	Долгосрочный банковский кредит	35
Складское помещение	35	Расходы по штрафам	2

Задолженность покупателей	39	Уставный капитал	50
Управленческие расходы	10	Доходы от сдачи в аренду склада	11
Задолженность подотчетных лиц	12	Нераспределенная прибыль прошлых лет	25
Расходы будущих периодов	10	Добавочный капитал	11
Оборудование	27	Резервы предстоящих расходов	12
Проценты к уплате	3	Задолженность перед внебюджетными фондами	2
Материалы	19	Задолженность по налогам и сборам	19
Специальные счета в банках	15	НДС по приобретенным ценностям	21
Расходы от продажи основных средств	2	Долгосрочные финансовые вложения	10
Резерв по сомнительным долгам	6	Амортизация основных средств	11
Незавершенное производство	5	Коммерческие расходы	8

Задание

Сгруппируйте вышеприведенные данные и составьте:

- 1) отчет о прибылях и убытках за 2008 г.;
- 2) отчетный баланс, при условии, что в течение 2008 г. акционерам компании было выплачено дивидендов на сумму 14 000 руб. и 1200 руб. было направлено на формирование резервного капитала.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под финансовым результатом деятельности организации?
2. На каком счете и как выявляется финансовый результат от обычных видов деятельности?
3. На каком счете и как выявляется финансовый результат от прочих видов деятельности?
4. Имеют ли сальдо синтетический счет № 90 «Продажи» и синтетический счет № 91 «Прочие доходы и расходы» на начало каждого месяца?

5. На каком счете формируется информация о состоянии и движении уставного капитала?
6. Величина уставного капитала в момент создания предприятия отражается в бухгалтерском балансе в полной сумме или только в той части, которая оплачена учредителями?
7. Каковы источники формирования добавочного капитала?
8. На какие цели может быть использован резервный капитал?
9. Имеет ли право организация не создавать резервный капитал?
10. Что такое нераспределенная прибыль?
11. Что такое непокрытый убыток?
12. На какие цели используется нераспределенная прибыль?
13. В чем различие между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью?
14. Какие существуют виды налоговых разниц?
15. В каких случаях возникают постоянные налоговые обязательства (активы)?
16. Что понимается под отложенным налогом на прибыль?
17. Каким образом возникают отложенные налоговые обязательства?
18. Как рассчитывается величина отложенных налоговых обязательств?
19. Каким образом возникают отложенные налоговые активы?
20. Как рассчитывается величина отложенных налоговых активов?
21. Чем отличается условный расход по налогу на прибыль от текущего налога на прибыль?
22. За счет каких источников можно покрыть убытки предприятия?
23. Каким образом производится оценка неденежных вкладов учредителей в уставный капитал организации?
24. Как определяется условный доход по налогу на прибыль?
25. Как могут поступить организации в случае переплаты авансовых платежей по налогу на прибыль в течение отчетного года?
26. Что понимается под реформацией баланса?
27. При каком условии организация может признавать отложенные налоговые активы?
28. Как отражается в учете неоплаченная часть уставного капитала?
29. Что понимается под конечным финансовым результатом деятельности организации?
30. Что отражается в течение отчетного года на счете № 99 «Прибыли и убытки»?

Тесты

I. Выберите ОДИН правильный ответ

1. Как отражается уставный капитал в балансе акционерного общества?
 - а) по рыночной стоимости привилегированных акций;
 - б) по текущей рыночной стоимости вложенного имущества;
 - в) по сумме, указанной в учредительных документах;
 - г) по рыночной стоимости обыкновенных акций.
2. Уставный капитал — это:
 - а) часть внеоборотных активов организации, принадлежащая учредителям;
 - б) сумма, инвестированная в организацию учредителями;
 - в) рыночная цена акций организации;
 - г) величина чистых активов организации.
3. Разницы между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью подразделяются на:
 - а) постоянные и временные;
 - б) отрицательные и положительные;
 - в) прямые и косвенные;
 - г) текущие и условные.
4. Конечный финансовый результат деятельности организации формируется на счете:
 - а) «Прочие доходы и расходы»;
 - б) «Продажи»;
 - в) «Прибыли и убытки»;
 - г) «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».
5. Финансовый результат от продажи продукции основного производства в течение отчетного периода определяется на счете:
 - а) «Прибыли и убытки»;
 - б) «Продажи»;
 - в) «Прочие доходы и расходы»;
 - г) «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».
6. Средства добавочного капитала могут быть направлены на:
 - а) погашение убытков от хозяйственной деятельности;
 - б) увеличение уставного капитала;

- в) увеличение резервного капитала;
 - г) выплату дивидендов по обыкновенным акциям.
7. Нераспределенная прибыль — это:
- а) сумма, инвестированная в предприятие учредителями;
 - б) сумма денежных средств, имеющаяся в наличии для выплаты дивидендов;
 - в) накопленная чистая прибыль, которая не была распределена учредителями в виде дивидендов и на прочие цели организации;
 - г) финансовый результат хозяйственной деятельности на дату составления отчетности.
8. Балансовая прибыль — это прибыль:
- а) чистая;
 - б) нераспределенная;
 - в) валовая;
 - г) налогооблагаемая.
9. Начисление дивидендов акционерам отражается записью по дебету счета № 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счета:
- а) «Добавочный капитал»;
 - б) «Расчетный счет»;
 - в) «Расчеты с учредителями»;
 - г) «Прочие доходы и расходы».
10. Отчисление в резервный капитал отражается бухгалтерской проводкой:
- а) Д-т «Резервный капитал», К-т «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
 - б) Д-т «Резервный капитал», К-т «Прибыли и убытки»;
 - в) Д-т «Прибыли и убытки», К-т «Резервный капитал»;
 - г) Д-т «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т «Резервный капитал».
11. Суммы зачисленных на расчетный счет денежных средств в счет вклада в уставный капитал акционерного общества отражаются бухгалтерской проводкой:
- а) Д-т «Уставный капитал», К-т «Расчеты с учредителями»;
 - б) Д-т «Расчеты с учредителями», К-т «Расчетный счет»;
 - в) Д-т «Расчетный счет», К-т «Расчеты с учредителями»;
 - г) Д-т «Расчетный счет», К-т «Уставный капитал».

12. Резервный капитал в обязательном порядке формируют:
 - а) общества с ограниченной ответственностью при условии, что среднегодовая выручка превышает 15 млн руб.;
 - б) акционерные общества;
 - в) унитарные предприятия, имеющие задолженность перед персоналом по оплате труда;
 - г) индивидуальные предприниматели.
13. Добавочный капитал образуется за счет:
 - а) нераспределенной прибыли;
 - б) прироста стоимости оборотных активов по результатам переоценки;
 - в) резервного капитала;
 - г) эмиссионного дохода.
14. Не учитываются при расчете палогооблагаемой прибыли:
 - а) переменные разницы;
 - б) постоянные разницы;
 - в) отрицательные разницы;
 - г) условные разницы.
15. Разница, возникшая вследствие несовпадения момента признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете, называется:
 - а) переменной;
 - б) постоянной;
 - в) положительной;
 - г) временной.
16. Начисление налога на прибыль отражается бухгалтерской проводкой:
 - а) Д-т «Расчеты по налогам и сборам», К-т «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
 - б) Д-т «Расчеты по налогам и сборам», К-т «Прибыли и убытки»;
 - в) Д-т «Прибыли и убытки», К-т «Расчеты по налогам и сборам»;
 - г) Д-т «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т «Расчеты по налогам и сборам».
17. Условный расход по налогу на прибыль рассчитывается по формуле: ставка налога на прибыль, умноженная на:
 - а) налогооблагаемую прибыль отчетного периода;

- б) бухгалтерскую прибыль отчетного периода;
в) валовую прибыль отчетного периода;
г) нераспределенную прибыль отчетного периода.
18. Увеличение стоимости основных средств в результате их первой переоценки отражается по кредиту счета:
а) «Резервный капитал»;
б) «Уставный капитал»;
в) «Добавочный капитал»;
г) «Прочие доходы и расходы».
19. Операция по перечислению денежных средств по выкупу собственных акций акционерного общества отражается бухгалтерской проводкой:
а) Д-т «Уставный капитал», К-т «Собственные акции (доли)»;
б) Д-т «Собственные акции (доли)», К-т «Расчетный счет»;
в) Д-т «Уставный капитал», К-т «Расчетный счет»;
г) Д-т «Расчетный счет», К-т «Собственные акции (доли)».
20. Отложенные налоговые активы в бухгалтерском балансе:
а) отражаются в составе внеоборотных активов;
б) отражаются в составе оборотных активов;
в) не отражаются, так как их учет ведется на забалансовом счете;
г) отражаются обособленно в разделе «Капитал».

II. Вставьте пропущенные слова

1. Финансовый результат (_____, _____) деятельности организации за _____ период — это разница между _____ и _____ за _____.
2. В РФ _____ сальдо по счету «Уставный капитал» должно соответствовать размеру _____, зафиксированному в _____.
3. Различают финансовый результат:
♦ от _____;
♦ от _____.
4. Копечный финансовый результат — это чистая _____ (_____), полученная от _____ видов _____, а также от _____ операций организации за отчетный _____.

5. По окончании отчетного года производится _____ баланса — счет № 99 «_____ и _____» _____ (сальдо нулевое) на счет № 84 «_____ прибыль (_____ убыток)».
6. Под постоянными разнициами понимаются доходы и расходы, формирующие _____ прибыль (убыток) _____ отчетного периода и _____ из расчета _____ базы по налогу на прибыль как _____, так и _____ отчетных периодов.
7. Финансовый результат от обычных видов деятельности выявляется на счете № 90 «_____» в виде _____ между суммой _____ (за вычетом возмещаемых палогов) и _____ проданной продукции.
8. Под постоянным палоговым обязательством (активом) понимается сумма _____, которая приводит к _____ (_____) налоговых платежей по налогу на прибыль в _____ периоде и равняется величине, определяемой как произведение _____ разницы, возникшей в _____ периоде, па действующую _____ налога па прибыль.
9. Добавочный капитал — прирост / уменьшение _____ организации за счет следующих доходов / расходов:
 - ◆ _____ доход — сумма разницы между _____ стоимостью и ценой _____ собственных акций организации;
 - ◆ _____ разницы, связанные с формированием уставного капитала;
 - ◆ _____ основных средств.
10. Нераспределенная прибыль — это _____ часть _____ прибыли, оставшаяся в _____ организации, после выплаты _____ учредителям и отчислений в _____ капитал.
11. Временные разнициа — это доходы и расходы, формирующие _____ прибыль (убытки) в одном _____ периоде, а _____ базу — в другом (других) _____ периоде.
12. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая оказывает влияние на _____ налога на прибыль, подлежащего _____ в бюджет в _____ за отчетным или в _____ отчетных периодах.
13. Вычитаеые временные разнициа приводят к образованию _____ палогов на прибыль, _____ сумму налога, подлежащего _____ в бюджет в следующем (следующих) _____ периоде и который называется отложенным _____.

14. Налогооблагаемые временные разницы приводят к образованию _____ налога на прибыль, _____ сумму налога, подлежащего _____ в бюджет в следующем (следующих) _____ периоде и который называется отложенным _____.
15. Текущий налог на прибыль — это налог на прибыль для целей _____, определяемый исходя из величины _____ расхода (_____ дохода), скорректированной на суммы _____ налогового обязательства (_____), увеличения или _____ отложенного налогового _____ и отложенного налогового _____ отчетного периода.
16. Отложенные налоговые активы _____ в том отчетном периоде, в котором возникли _____ временные разницы, но при условии существования _____ того, что будет получена _____ прибыль в _____ отчетных периодах.
17. Резервный капитал — это часть _____ прибыли организации, зарезервированной на _____.
18. В случае, если по итогам отчетного года _____ платежи по налогу на прибыль превысят _____ налог к уплате, то организации имеют право на _____ переплаты налога на прибыль из _____.
19. Разница между бухгалтерской прибылью (_____) и налогооблагаемой прибылью (_____) отчетного периода состоит из _____ и _____ разниц.
20. В случае, если организация получила бухгалтерский убыток по результатам деятельности, рассчитывается _____ по налогу на прибыль как произведение _____ отчетного периода на _____ налога на прибыль.

III. Определите, являются приведенные утверждения верными или ошибочными

1. Неоплаченный уставный капитал является задолженностью учредителей перед организацией по вкладам и отражается по кредиту счета № 75 «Расчеты с учредителями» (да — нет).
2. Если у организации в отчетном периоде получился условный доход (убытки по результатам деятельности), то текущий налог на прибыль приравнивается к нулю (да — нет).
3. При начислении отложенного налогового обязательства валюта баланса увеличивается (да — нет).

4. В бухгалтерском учете различают финансовый результат от обычных видов деятельности и от прочих операций (да — нет).
5. Начисление дивидендов акционерам (участникам) отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Прибыли и убытки», К-т «Расчеты с учредителями» (да — нет).
6. Величина отложенных налоговых обязательств определяется умножением вычитаемых временных разниц отчетного периода на ставку палого па прибыль (да — нет).
7. Резервный капитал не может быть использован для выплаты дивидендов по привилегированным акциям (да — нет).
8. Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации используется счет № 99 «Прибыли и убытки» (да — нет).
9. Постоянные разницы возникают в результате превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения (да — нет).
10. Государственная регистрация организации отражается в учете корреспонденцией счетов: Д-т «Расчетный счет», К-т «Уставный капитал» (да — нет).
11. Счет № 83 «Добавочный капитал» является пассивным, поэтому сальдо у него может быть только по дебету (да — нет).
12. Временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль (да — нет).
13. По кредиту счета № 90 «Продажи» отражается полная себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг), возмещаемые налоги, а по дебету — выручка от продажи продукции (товаров, работ и услуг) (да — нет).
14. Нераспределенная прибыль по решению общего собрания акционеров (участников) не может быть использована на увеличение уставного капитала (да — нет).
15. Признание факта продажи и дебиторской задолженности покупателя отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Продажи», К-т «Расчеты с покупателями и заказчиками» (да — нет).
16. При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникнове-

- ние постоянных палоговых обязательств (активов), отложенных налоговых активов и обязательств, условный расход по палогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль (да — нет).
17. По окончании каждого месяца в течение отчетного года синтетический счет № 90 «Продажи» сальдо не имеет, хотя все субсчета этого счета имеют дебетовое или кредитовое сальдо (да — нет).
 18. При начислении дивидендов акционерам — работникам организации валюта баланса не изменяется (да — нет).
 19. Средства добавочного капитала не могут быть направлены на увеличение уставного капитала (да — нет).
 20. Отчисление в резервный капитал отражается корреспонденцией счетов: Д-т «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т «Резервный капитал» (да — нет).

Приложение 1

Форма баланса

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на _____ 200__ г.

Форма № 1 по ОКУД _____
Дата (год, месяц, число) _____

Организация _____ по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид деятельности _____ по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
_____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. _____ по ОКЕИ _____
(ненужное зачеркнуть)

Местонахождение (адрес) _____

КОДЫ		
0710001		
384/385		

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120		

Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
животные на выращивании и откорме			
затраты в незавершенном производстве			
готовая продукция и товары для перепродажи			
товары отгруженные			
расходы будущих периодов			
прочие запасы и затраты			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240		
в том числе покупатели и заказчики			
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260		
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290		
БАЛАНС	300		

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410		
Собственные акции, выкупленные у акционеров		()	()
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470		
ИТОГО по разделу III	490		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610		
Кредиторская задолженность	620		
в том числе: поставщики и подрядчики			
задолженность перед персоналом организации			
задолженность перед государственными внебюджетными фондами			

задолженность по налогам и сборам			
прочие кредиторы			
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690		
БАЛАНС	700		
Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства			
в том числе по лизингу			
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение			
Товары, принятые на комиссию			
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов			
Обеспечения обязательств и платежей полученные			
Обеспечения обязательств и платежей выданные			
Износ жилищного фонда			
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов			
Нематериальные активы, полученные в пользование			

Руководитель _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

← ____ → _____ 200 ____ г.

Приложение 2

Форма отчета о прибылях и убытках

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за _____ 200__ г.

Форма № 2 по ОКУД _____
Дата (год, месяц, число) _____

Организация _____ по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид деятельности _____ по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
_____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. _____ по ОКЕИ _____
(ненужное зачеркнуть)

КОДЫ		
0710002		
		384/385

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)			
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг		()	()

Валовая прибыль			
Коммерческие расходы		()	()
Управленческие расходы		()	()
Прибыль (убыток) от продаж			
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению			
Проценты к уплате		()	()
Доходы от участия в других организациях			
Прочие операционные доходы			
Прочие операционные расходы		()	()
Внеоперационные доходы			
Внеоперационные расходы		()	()
Прибыль (убыток) до налогообложения			
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства			
Текущий налог на прибыль		()	()
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода			
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)			
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании					

Прибыль (убыток) прошлых лет					
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств					
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте					
Отчисления в оценочные резервы		X		X	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

* * * _____ 200 ____ г.

Приложение 3

Форма отчета об изменениях капитала

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за _____ 200__ г.

Форма № 3 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
_____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб.
(ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
384/385		

I. Изменения капитала

Показатель		Устав- ный капитал	Доба- вочный капитал	Резерв- ный капитал	Нерае- преде- ленная прибыль (непо- крытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему						

1	2	3	4	5	6	7
200 __ г. (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике		X	X	X		
Результат от переоценки объектов основных средств		X		X		
		X				
Остаток на 1 января предыдущего года						
Результат от пересчета иностранных валют		X		X	X	
Чистая прибыль		X	X	X		
Дивиденды		X	X	X	()	
Отчисления в резервный фонд		X	X		()	
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций			X	X	X	
увеличения номинальной стоимости акций			X	X	X	
реорганизации юридического лица			X	X		
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций		()	X	X	X	()
уменьшения количества акций		()	X	X	X	()
реорганизации юридического лица		()	X	X	()	()
Остаток на 31 декабря предыдущего года						

200 ___ г. (отчетный год)						
Изменения в учетной политике		X	X	X		
Результат от переоценки объектов основных средств		X		X		
		X				
Остаток на 1 января отчетного года						
Результат от пересчета иностранных валют		X		X	X	
Чистая прибыль		X	X	X		
Дивиденды		X	X	X	()	
Отчисления в резервный фонд		X	X		()	
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций			X	X	X	
увеличения номинальной стоимости акций			X	X	X	
реорганизации юридического лица			X	X		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций		()	X	X	X	()
уменьшения количества акций		()	X	X	X	()
реорганизации юридического лица		()	X	X	()	()
Остаток на 31 декабря отчетного года						

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года				()	
данные отчетного года				()	
(наименование резерва)					
данные предыдущего года				()	
данные отчетного года				()	
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года				()	
данные отчетного года				()	
(наименование резерва)					
данные предыдущего года				()	
данные отчетного года				()	
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года				()	
данные отчетного года				()	

(наименование резерва)				
данные предыдущего года			()	
данные отчетного года			()	
(наименование резерва)				
данные предыдущего года			()	
данные отчетного года			()	
Резервы предстоящих расходов:				
(наименование резерва)				
данные предыдущего года			()	
данные отчетного года			()	
(наименование резерва)				
данные предыдущего года			()	
данные отчетного года			()	

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 200 ____ г.

Приложение 4

Форма отчета о движении денежных средств

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за _____ 200__ г.

Форма № 4 по ОКУД _____
Дата (год, месяц, число) _____
Организация _____ по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид деятельности _____ по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
_____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. _____ по ОКЕИ _____
(ненужное зачеркнуть)

КОДЫ		
0710004		
		384/385

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года			
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков			

Прочие доходы			
Денежные средства, направленные:			
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов		()	()
на оплату труда		()	()
на выплату дивидендов, процентов		()	()
на расчеты по налогам и сборам		()	()
		()	()
		()	()
на прочие расходы		()	()
Чистые денежные средства от текущей деятельности			
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов			
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений			
Полученные дивиденды			
Полученные проценты			
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям			
Приобретение дочерних организаций		()	()
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов		()	()
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений		()	()
Займы, предоставленные другим организациям		()	()

1	2	3	4
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности			
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг			
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями			
Погашение займов и кредитов (без процентов)		()	()
Погашение обязательств по финансовой аренде		()	()
		()	()
		()	()
Чистые денежные средства от финансовой деятельности			
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
Остаток денежных средств на конец отчетного периода			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 200 ____ г.

Приложение 5

Единый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в РФ

1 Наименование счета	2 Номер счета	3 Номер и наименование субсчета
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на НИОКР и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	
Оборудование к установке	07	
Вложения во внеоборотные активы	08	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных. 8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ

1	2	3
Отложенные налоговые активы	09	
Раздел II. Производственные запасы		
Материалы	10	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
Животные на выращивании и откорме	11	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
Налог на добавочную стоимость по приобретенным ценностям	19	1. Налог на добавочную стоимость при приобретении основных средств 2. Налог на добавочную стоимость по приобретенным нематериальным активам 3. Налог на добавочную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство		
Основное производство	20	
Полуфабрикаты собственного производства	21	
Вспомогательные производства	23	
Общепроизводственные расходы	25	

Общехозяйственные расходы	26	
Брак в производстве	28	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	
Готова продукция	43	
Расходы на продажу	44	
Товары отгруженные	45	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
Раздел V. Денежные средства		
Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	
Валютные счета	52	
Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
Переводы в пути	57	
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обеспечение финансовых вложений	59	

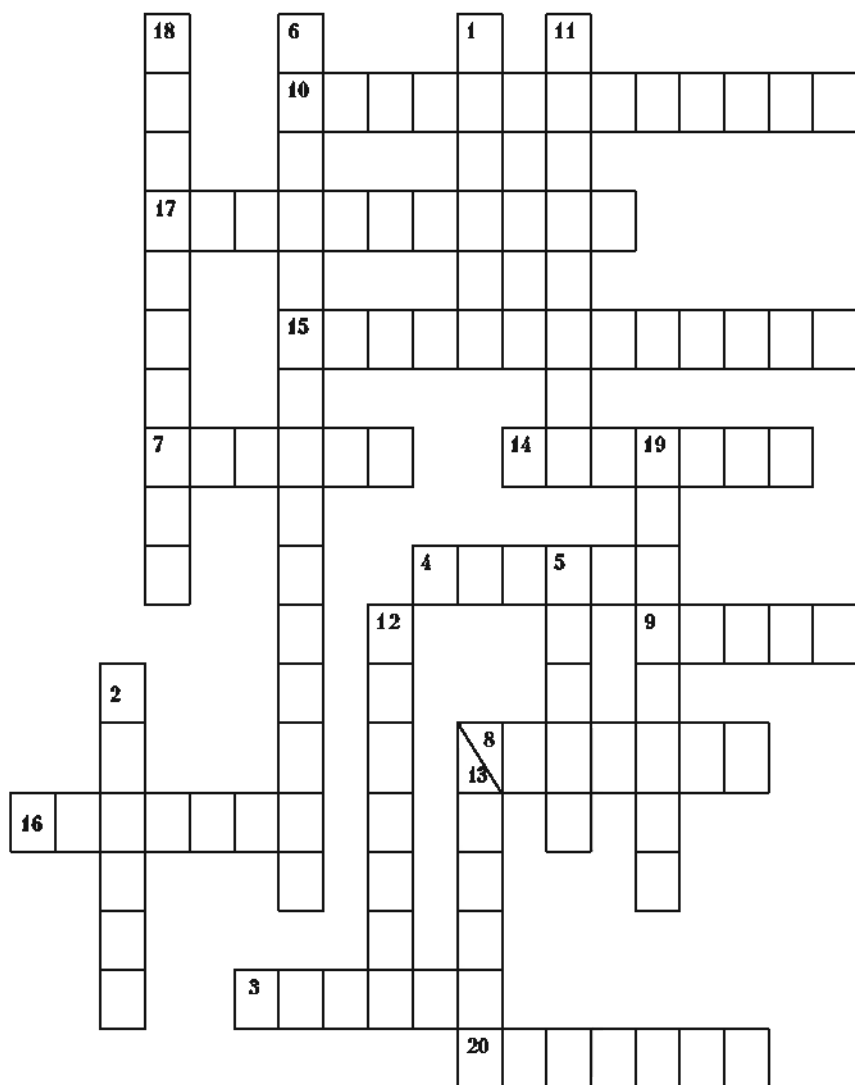
1	2	3
Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	
Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	

Добавочный капитал	83	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акции 9. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостацам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостацам ценностей
Прибыли и убытки	99	
Забалансовые счета		
Аренданные основные средства	001	
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Материалы, принятые в переработку	003	
Товары, принятые на комиссию	004	
Оборудование, принятое для монтажа	005	
Бланки строгой отчетности	006	

1	2	3
Списание в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
Износ основных средств	010	
Основные средства, сданные в аренду	011	

Приложение 6

Бухгалтерский кроссворд



По горизонтали: 3. Остаток по счету. 4. Одна из сторон бухгалтерского счета, на которой всегда отражается сальдо пассивных счетов. 7. Обязательные платежи в бюджет. 8. Название политики, в которой организация определяет правила ведения бухгалтерского учета. 9. Часть баланса, в которой показываются ресурсы, находящиеся в собственности (распоряжении) организации и от которых ожидается получение эконоимических выгод. 10. Сумма задолженности организации поставщикам экономических ресурсов. 14. Доход от обычных видов деятельности. 15. Стоимость израсходованных на производство и продажу готовой продукции (работ, услуг) материальных, трудовых и прочих ресурсов. 16. Название счета, на котором определяется финансовый результат от обычных видов деятельности. 17. Распределение стоимости основных средств и нематериальных активов по отчетным периодам в течение срока их полезного использования на издержки производства или расходы на продажу. 20. Остаточный интерес в активах юридического лица.

По вертикали: 1. Отчет, характеризующий финансовое положение организации. 2. Сумма, показывающая движение по бухгалтерскому счету в течение периода. 5. Одна из сторон бухгалтерского счета, на которой отражается сальдо активных счетов. 6. Взаимосвязь между бухгалтерскими счетами. 11. Должники организации. 12. Положительный финансовый результат хозяйственной деятельности. 13. Отрицательный финансовый результат хозяйственной деятельности. 18. Название капитала, который может образоваться в результате дооценки основных средств. 19. Название капитала, который определяется в учредительных документах.