М.С. Кувшинов

Бухгалтерский учет.
Экспресс-курс

Рекомендовано УМО по образованию
в области финансов, учета и мировой
экономики в качестве учебного пособия
для студентов, обучающихся
по специальности
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

КНОРУС
МОСКВА
2009

Рецензенты:
В.Г. Гетьман, д-р экон. наук, проф., заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет» Финансовой академии при Правительстве РФ,
О.В. Артемова, д-р экон. наук, проф., проректор по научной работе Уральского социально-экономического института Академии труда и социальных отношений, заведующий кафедрой «Финансы и кредит»,
В.М. Каточков, д-р экон. наук, проф., декан факультета «Коммерция» Южно-Уральского государственного университета

Кувшинов, М.С.

Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное пособие. / М.С Кувшинов. – М.: КНОРУС, 2009. – 436 с.

Изложены основы теории бухгалтерского учета, бухгалтерского финансового учета, бухгалтерской отчетности и анализа деятельности организации. Содержатся методические положения по бухгалтерскому учету основных объектов и операций. Рассмотрены типовые хозяйственные ситуации с примерами решений. Показана взаимосвязь систем учета и анализа деятельности предприятия. Приведены базовые показатели оценки деятельности организации и методика формирования рейтинговой оценки инвестиционной привлекательности предприятий.

В конце каждой главы приводятся контрольные вопросы и задания.

В конце работы приведена система тестовых заданий для самоконтроля.

Для самостоятельной работы студентов специальностей 080102 – «Мировая экономика», 080105 – «Финансы и кредит», 080107 – «Налоги и налогообложение», 080507 «Менеджмент организации» и 080109 – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» при изучении курсов «Бухгалтерский учет», «Теория бухгалтерского учета» и «Экономический анализ», а также для студентов других специальностей экономического профиля.

© Кувшинов М.С., 2009
© КНОРУС, 2009

Содержание

ВВЕДЕНИЕ..... 8

1. ОСНОВЫ ТЕОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА..... 11

1.1. Понятие и основные задачи бухгалтерского учета..... 11

1.2. Предмет и метод бухгалтерского учета..... 13

1.3. Документирование хозяйственных операций..... 14

1.4. Счета бухгалтерского учета..... 16

1.5. Двойная запись на счетах бухгалтерского учета..... 23

1.6. Бухгалтерский баланс..... 26

1.7. Синтетический и аналитический учет..... 31

1.8. Оборотно-сальдовые ведомости..... 32

1.9. Учетные регистры..... 35

1.10. Исправления в учетных регистрах..... 35

1.11. Формы бухгалтерского учета..... 38

2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ 47

2.1. Основные положения по учету основных средств..... 47

2.2. Поступление и оценка объектов основных средств..... 49

2.3. Принятие основных средств к учету..... 52

2.4. Амортизация основных средств..... 55

2.5. Способы начисления амортизации..... 57

2.6. Восстановление основных средств..... 64

2.7. Выбытие основных средств..... 69

2.8. Инвентаризация основных средств..... 70

2.9. Отражение результатов инвентаризации и возмещение недостачи..... 73

2.10. Учет НДС при движении основных средств..... 75

2.11. Предъявление к вычету НДС..... 77

2.12. Аренда основных средств..... 78

2.13. Лизинг основных средств..... 80

3. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ..... 89
3.1. Основные положения по учету нематериальных активов 89
3.2. Поступление, принятие к учету и оценка нематериальных активов..... 92
3.3. Амортизация нематериальных активов..... 95
3.4. Способы начисления амортизации по нематериальным активам..... 96
3.5. Выбытие нематериальных активов..... 100
3.6. Деловая репутация..... 102
3.7. Учет НДС при движении нематериальных активов..... 105
4. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО–ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ... 111
4.1. Основные положения по учету МПЗ..... 111
4.2. Общие положения по учету материалов..... 112
4.3. Поступление материалов..... 113
4.4. Оценка материалов при отпуске в производство..... 115
4.5. Документальное оформление поступления и расхода материалов..... 119
4.6. Инвентаризация материалов..... 123
4.7. Учет НДС при движении материалов..... 126
4.8. Учет специальной оснастки, специальной одежды и специального инструмента..... 127
5. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА..... 134
5.1. Основные положения по учету оплаты труда..... 134
5.2. Системы и формы оплаты труда..... 136
5.3. Порядок оформления трудовых отношений..... 138
5.4. Порядок расчета средней заработной платы..... 140
5.5. Бухгалтерский учёт начисления заработной платы..... 144
5.6. Удержания из заработной платы..... 145

5.7. Учет отчислений на социальные нужды..... 154
5.8. Выплата начисленной оплаты труда..... 156
6. УЧЁТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО..... 163
6.1. Основные положения по учету затрат на производство 163
6.2. Классификация затрат на производство..... 165
6.3. Бухгалтерский учет затрат на производство по статьям калькуляции..... 168
7. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ..... 194
7.1. Основные положения по учету готовой продукции..... 194
7.2. Оценка готовой продукции..... 195
7.3. Учет выпуска готовой продукции..... 195
7.4. Учет продажи готовой продукции и товаров..... 200
7.5. Учет товаров отгруженных..... 202
7.6. Учет коммерческих расходов..... 203
8. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... 209
8.1. Учет операций по расчетному счету..... 209
8.2. Учет кассовых операций..... 213
8.3. Специальные счета в банках..... 216
8.4. Переводы в пути..... 219
9. УЧЕТ ТЕКУЩИХ РАСЧЕТОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ..... 223
9.1. Общие понятия по учету расчетов с дебиторами и кредиторами 223
9.2. Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженностей..... 225
9.3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками..... 226
9.4. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками..... 229
9.5. Учет авансов выданных и полученных (предоплаты)..... 231
9.6. Учет расчетов с подотчетными лицами..... 234
9.7. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям..... 240

9.8. Расчеты с различными дебиторами и кредиторами..... 243
9.9. Учет расчетов по налогам и сборам..... 248
9.10. Учет расчетов по пенсионному обеспечению и социальному страхованию 250
10. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ..... 256
10.1. Основные положения по учету финансовых вложений.. 256
10.2. Учет финансовых вложений в акции и уставные капиталы..... 258
10.3. Учет финансовых вложений в ценные бумаги..... 261
10.4. Учет финансовых вложений в займы..... 265
10.5. Аналитический учет финансовых вложений..... 267
10.6. Инвентаризация финансовых вложений..... 268
11. УЧЕТ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ..... 272
11.1. Учет уставного капитала..... 273
11.2. Учет резервного капитала..... 276
11.3. Учет добавочного капитала..... 277
11.4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)..... 278
11.5. Целевое финансирование..... 281
11.6. Заемный капитал..... 282
12. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ..... 289
12.1. Общие положения по учету финансовых результатов... 289
12.2. Понятие о доходах организации..... 290
12.3. Понятие о расходах организации..... 292
12.4. Учет финансовых результатов от обычных видов деятельности..... 294
12.5. Учет финансовых результатов от прочей деятельности 297
12.6. Расчеты по налогу на прибыль..... 299
12.7. Учет чрезвычайных доходов и расходов..... 300
13. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ..... 304

13.1. Бухгалтерский баланс (Форма №1)..... 305
13.2. Отчет о прибылях и убытках (Форма №2)..... 307
14. ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО–ХОЗЯЙСТВЕННОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ..... 312
14.1. Общие подходы к анализу деятельности организации.. 313
14.2. Экспресс-анализ деятельности организации..... 314
14.3. Комплексный анализ деятельности организации..... 326
14.4. Рейтинговые оценки деятельности организаций..... 336
15. ОЦЕНКА И ВЫБОР ОБЪЕКТОВ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ВЛОЖЕНИЙ..... 341
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК..... 372
ПРИЛОЖЕНИЯ..... 375
Приложение 1. План счетов бухгалтерского учета..... 375
Приложение 2. Бухгалтерский баланс ОАО АЛЬФА..... 384
Приложение 3. Отчет о прибылях и убытках ОАО АЛЬФА..... 387
Приложение 4. Бухгалтерский баланс ОАО ГАММА..... 389
Приложение 5. Отчет о прибылях и убытках ОАО ГАММА..... 392
Приложение 6. Унифицированная форма приходного кассового ордера..... 394
Приложение 7. Унифицированная форма расходного кассового ордера..... 395
Приложение 8. Унифицированная форма платежного поручения..... 396
Приложение 9. Тестовые задания для самостоятельного контроля 397
Приложение 10. Таблица ответов к тестовым заданиям..... 435

ВВЕДЕНИЕ

Экономическая деятельность организации имеет множество различных сторон. Эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации зависит от обоснованности принятия ее руководящим звеном управленческих решений, основанных на объективных данных финансового состояния, платежеспособности, экономической эффективности и деловой активности. Все показатели для анализа формируются на основе данных внешней финансовой отчетности, которая, в свою очередь, формируется в системе бухгалтерского учета организации. Понимание взаимосвязи и взаимозависимости прошлого, текущего и предполагаемого состояния экономической системы организации и действующей нормативно-законодательной базы в областях бухгалтерского учета и налогообложения позволяет прогнозировать показатели деятельности предприятия на предстоящие периоды. Тем самым представитель руководящего звена переходит в состояние предвидения последствий принятия экономических решений и предотвращения вероятных отрицательных результатов от принятия необоснованных управленческих решений. Поскольку существенным источником развития любой организации в современных условиях являются внешние инвестиции либо выгодное вложение своих свободных средств в развитие других организаций, то одной из важнейших задач управленческого звена становится, в равной мере, и умение оценки инвестиционного образа предприятия-реципиента и формирование собственного привлекательного инвестиционного образа для внешних инвесторов. При использовании отдельных показателей, традиционно применяемых в системах экономического анализа, бывает затруднительно выбрать из нескольких предприятий более привлекательное, если различные показатели имеют различные значения. Решением

такой задачи является определение рейтинговой интегральной оценки инвестиционной привлекательности предприятия, учитывающей все факторы, существенные для заинтересованной стороны. В этом случае принимаемое управленческое решение по развитию или сокращению тех или иных источников формирования показателей финансового состояния, платежеспособности, экономической эффективности и деловой активности будет самым обоснованным, и будет иметь самые минимальные риски отрицательных последствий.

В данной работе последовательно излагаются основы теории бухгалтерского учета как системы описания состояния экономики организации (раздел 1). В разделах 2…12 рассматриваются вопросы бухгалтерского учета наиболее распространенных объектов финансово-хозяйственной деятельности организации. В разделе 13 описана система формирования обязательной и доступной для всех заинтересованных пользователей внешней финансовой отчетности организации. В разделе 14 приведены основы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации на основе показателей экспресс-анализа и рейтинговых оценок. В разделе 15 рассмотрены вопросы оценки и выбора объектов инвестиционных вложений на основе формирования интегральной рейтинговой оценки инвестиционной привлекательности предприятия с учетом сопоставимости данных по показателям деятельности организаций.

Данное пособие решает задачу предоставления для будущих руководителей систематизированной базы данных об источниках формирования финансового состояния их предприятий и системы обоснования выбора управленческих решений по его изменению.

Самостоятельное решение комплексных задач, приведенных в конце каждой темы, и ответы на приведенные контрольные вопросы позволяют систематизировать изучаемый материал перед переходом

к изучению следующих тем, в которых, как правило, используются без дополнительных пояснений рассмотренные ранее понятия, зависимости и базовые величины. В конце работы приведены комплексные тестовые задания для самостоятельного контроля усвоения изученного учебного материала.

В работе приведены сквозные примеры, охватывающие все рассмотренные разделы, что позволяет установить взаимосвязи составных частей учета и анализа.

Использованная нормативно-законодательная база соответствует состоянию, актуальному на момент написания работы и отраженному в лицензионной версии справочно-поисковой системы «ГАРАНТ-Максимум».

Учебное пособие рекомендуется для самостоятельного изучения бухгалтерского учета студентами всех специальностей экономического профиля.

1. ОСНОВЫ ТЕОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Цель изучения темы

Освоить основные понятия, предмет бухгалтерского учета и его объекты, терминологию и сущность метода системы бухгалтерского учета.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие о системе бухгалтерского учета.
2) Основные задачи бухгалтерского учета.
3) Пользователи бухгалтерской информации.
4) Предмет и метод бухгалтерского учета.
5) Счета и двойная запись на счетах бухгалтерского учета.
6) Балансовое обобщение.
7) Синтетический и аналитический учет.
8) Оборотно-сальдовые ведомости.
9) Учетные регистры, назначение, составление и внесение исправлений.
10) Формы бухгалтерского учета.

1.1. Понятие и основные задачи бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет, являясь составной частью системы управления организацией, представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения в денежном выражении информации об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций [5].

Введение бухгалтерского учета является обязательным для всех организаций на территории Российской Федерации, а также для иностранных предприятий имеющих филиалы и представительства на территории Российской Федерации. Бухгалтерский учет в организации ведется с момента её создания (начала её работы), до её закрытия или реорганизации.

Только на основе достоверных, полных и своевременных данных о финансовом состоянии организации за прошлые периоды или прогноза на будущие периоды можно сформировать объективные показатели деятельности организации и принять обоснованные управленческие решения.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

Руководители организаций могут в зависимости от объема учетной работы:

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

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

1) формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним, а также внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

2) обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля над соблюдением законодательства Российской Федерации;
3) предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Под внутренними пользователями бухгалтерской отчетности понимаются руководители, учредители, собственники имущества организации. Под внешними пользователями бухгалтерской отчетности понимаются инвесторы, потенциальные инвесторы, банки, поставщики и покупатели, представители инспекции федеральной налоговой службы, фондов пенсионного обеспечения и социального страхования, аудиторы и другие заинтересованные лица. Основополагающим нормативным документом по организации бухгалтерского учета на предприятии является Федеральный закон «О Бухгалтерском учете» 21.11.96 г. № 129–ФЗ (с изменениями и дополнениями) [5]. Кроме этого при организации и ведении учета используется гражданское, налоговое и трудовое законодательство, а также законодательные акты правительства Российской Федерации, приказы министерств и ведомств, их письма и инструктивные материалы, регулирующие взаимоотношения в области деятельности объектов бухгалтерского учета [1 -22].

1.2. Предмет и метод бухгалтерского учета

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность организации, которая включает в себя:

1) хозяйственные средства: внеоборотные активы (период использования более 12 месяцев) и оборотные активы (период использования менее 12 месяцев) организации;

2) источники хозяйственных средств: собственные и заемные;
3) хозяйственные процессы: создание предприятия; заготовление (приобретение) материально-производственные ценностей; производство продукции, работ или услуг; реализация продукции, работ или услуг; прочие хозяйственные процессы.
4) финансовые результаты деятельности: прибыль и убыток.

Под методом бухгалтерского учета понимается совокупность научно обоснованных и проверенных на практике способов ведения бухгалтерского учета. Принято выделять следующие элементы метода бухгалтерского учета: документирование, оценка, калькуляция, инвентаризация, система счетов бухгалтерского учета, двойная запись, бухгалтерский баланс и отчетность.

1.3. Документирование хозяйственных операций

Бухгалтерским документом называется письменное свидетельство, подтверждающее факт совершения хозяйственной операции.

Все хозяйственные операции в обязательном порядке оформляются бухгалтерскими документами в хронологической последовательности их совершения. Такой подход обеспечивает сплошность, непрерывность, а, в некоторых случаях, и юридическое обоснование для отражения в учете хозяйственных операций.

Те документы, которые оправдывают совершение хозяйственных операций, получили наименование первичных учетных документов.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные элементы (реквизиты):

1) наименование документа;
2) дату составления документа;
3) номер документа;
4) наименование организации, от имени которой составлен документ;
5) содержание хозяйственной операции;
6) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
7) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
8) личные подписи указанных лиц с расшифровкой.

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

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на это лицами.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания. Первичные и сводные учетные документы могут составляться на бумажных и машинных носителях информации. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Главный бухгалтер или другое должностное лицо организации вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять с них копии с указанием основания и даты изъятия.

Все финансовые документы в обязательном порядке подписываются руководителем и главным бухгалтером. При разногласии между руководителем и главным бухгалтером, руководитель должен издать приказ, в котором принимает ответственность на себя. В этом случае бухгалтер не несет административной или другой ответственности.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю. Все распоряжения главного бухгалтера относительно организации бухгалтерского учета, учета имущества и обязательств, обязательны для всех работников предприятия.

Имущество организации является её собственностью и учитывается обособленно от личного имущества работников. Работники не несут ответственности по обязательствам организации так же, как и организация не несет ответственности по обязательствам работников.

Организация ведет бухгалтерский учет путем отражения хозяйственных операций по движению имущества и обязательств способом двойной записи на счетах бухгалтерского учета и простой записи на забалансовых счетах.

1.4. Счета бухгалтерского учета

Счет бухгалтерского учета – это способ группировки информации по учету экономически однородных видов имущества, видов обязательств и капиталов, финансовых результатов либо видов их движения [7].

Счета позволяют вести непрерывное текущее наблюдение, а также контроль за ведением хозяйственных операций.

Счет можно представить в виде схемы, показанной на рис. 1.1.

Дебет	Наименование счета	Кредит
$С_{НД}$		$С_{НК}$
$Оп_i$ … $Оп_n$		$Оп_j$ … $Оп_m$
ОД		ОК
$С_{КД}$		$С_{КК}$

Рис.1.1. Схема построения бухгалтерского счета

На рис.1.1. введены следующие обозначения:

$С_{НД}$ – данные на начало отчетного периода по дебету счета (сальдо начальное).

$С_{НК}$ – данные на начало отчетного периода по кредиту счета (сальдо начальное).

$С_{КД}$ – данные наконец отчетного периода по дебету счета (сальдо конечное).

$С_{КК}$ – данные на конец отчетного периода по кредиту счета (сальдо конечное).

$Оп_i$ … $Оп_n$ – хозяйственные операции (сумма, руб.) по дебету счета.

$Оп_j$ … $Оп_m$ – хозяйственные операции (сумма, руб.) по кредиту счета.

ОД – оборот по дебету счета.

ОК – оборот по кредиту счета.

Дебетовый оборот ОД определяется как общая величина суммы всех хозяйственных операций по дебету счета.

Кредитовый оборот ОК определяется как общая величина суммы всех хозяйственных операций по кредиту счета.

Для любого счета выполняется равенство: сальдо конечное на конец отчетного периода всегда равно сальдо начальному следующего отчетного периода.

Все счета распределяются на три группы:

1) активные счета, предназначенные для учета хозяйственных средств;
2) пассивные счета, предназначенные для учета источников образования хозяйственных средств;
3) активно-пассивные счета, учитывающие объекты, которые, в зависимости от хозяйственной ситуации и отраженных хозяйственных операций, могут быть или хозяйственными средствами или источниками образования хозяйственных средств.

Схема построения и расчета активного счета представлена на рис. 1.2. Цифровое обозначение в зоне «Наименование счета» обозначает его номер в плане счетов бухгалтерского учета (см. ниже), символ «А» – активный счет. В активном счете сальдо начальное $\text{С}_{\text{Н}}^{\text{А}}$ отражается всегда по дебету счета.

Дебет	Наименование счета (А)	Кредит
$\text{С}_{\text{Н}}^{\text{А}}$		
Увеличение А+		Уменьшение А–
ОД		ОК
$\text{С}_{\text{К}}^{\text{А}}$		

Рис. 1.2. Схема построения активного счета

В активном счете увеличение значения стоимости хозяйственных средств отражается всегда по дебету счета, а уменьшение значения отражается всегда по кредиту, причем $С^{А}_{Н} \geq 0$, $С^{А}_{К} \geq 0$.

В активном счете сальдо конечное $С^{А}_{К}$ отражается всегда по дебету счета. Для расчета сальдо конечного $С_{К}$ для активного счета применяется формула:

$$С^{А}_{К} = С^{А}_{Н} + ОД - ОК.$$

Пример 1.1. Остаток денежных средств в кассе на начало отчетного периода составляет 10 000 руб.

Хозяйственные операции за отчетный период.

Операция 1. Выдана из кассы заработная плата 8 000 руб.

Операция 2. Получены с расчетного счета денежные средства в кассу 3 000 руб.

Операция 3. Выдана из кассы премия сотруднику организации 4 000 руб.

Решение примера 1.1 представлено в виде рис.1.3.

Дебет	50(А)		Кредит
$С^{А}_{Н}$	10 000		
2)	3 000	8 000	1)
		4 000	3)
ОД	3 000	12 000	ОК
$С^{А}_{К}$	1 000		

ОД = 3 000; ОК = 8 000 + 4 000=12 000; $С^{А}_{К}$ = 10 000 + 3 000 – 12 000 = 1 000

Рис. 1.3. Порядок расчета активного счета по условию примера 1.1

Схема построения и расчета пассивного счета представлена на рис. 1.4. Цифровое обозначение в зоне «Наименование счета» обозначает его номер в плане счетов бухгалтерского учета (см. ниже), символ «П» – пассивный счет.

Дебет	Наименование счета (П)	Кредит
		$С_{Н}^{П}$
Уменьшение П–		Увеличение П+
ОД		ОК
		$С_{К}^{П}$

Рис. 1.4. Схема построения пассивного счета

В пассивном счете сальдо начальное $С_{Н}^{П}$ отражается всегда по кредиту счета.

Для пассивного счета увеличение значения стоимости источников отражается всегда по кредиту, а уменьшение значения стоимости источников отражается всегда по дебету, причем $С_{Н}^{П} \geq 0$, $С_{К}^{П} \geq 0$.

В пассивном счете сальдо конечное отражается всегда по кредиту счета.

Для расчета сальдо конечного $С_{К}^{П}$ для активного счета применяется формула

$$С_{К}^{П} = С_{Н}^{П} + ОК - ОД.$$

Пример 1.2. Задолженность организации по оплате труда на начало отчетного периода составляет 8 000 руб.

Хозяйственные операции за отчетный период.

Операция 1. Выдана из кассы заработная плата 5 000 руб.

Операция 2. Начислена заработная плата работникам основного производства

10 000 руб.

Операция 3. Выдана премия по результатам работы 12 000 руб.

Решение примера 1.2 представлено в виде рис. 1.5.

Дебет	70 (П)	Кредит
	8 000	$С_{Н}^{П}$
1) 5 000	10 000	2)
3) 12 000		
ОД 17 000	10 000	ОК
	1 000	$С_{К}^{П}$

ОД = 5 000 + 12 000 = 17 000; ОК = 10 000;

$С_{К}^{П}$ = 8 000 + 10 000 – 17 000 = 1 000

Рис. 1.5. Порядок расчета пассивного счета по условию примера 1.2

Схема построения и расчета активно-пассивного счета представлена на рис. 1.6. Цифровое обозначение в зоне «Наименование счета» обозначает его номер в плане счетов бухгалтерского учета (см. ниже), символ «АП» – активно-пассивный счет.

В активно-пассивном счете сальдо начальное может быть как дебетовым $С_{Н}^{АП}{}_{Д}$, так и кредитовым $С_{Н}^{АП}{}_{К}$.

Для активно-пассивного счета увеличение значения стоимости хозяйственных средств отражается по дебету счета, уменьшение – по кредиту счета. Увеличение стоимости источников отражается по кредиту счета, а уменьшение значения стоимости источников отражается

по дебету счета. Сальдо конечное может быть развернутым, т.е. иметь и дебетовую и кредитовую составляющие.

Дебет	Наименование счета (АП)	Кредит
$С^{АП}_{Н\ Д}$		$С^{АП}_{Н\ К}$
Увеличение А+ Уменьшение П–		Уменьшение А- Увеличение П+
ОД		ОК
$С^{АП}_{К\ Д}$		$С^{АП}_{К\ К}$

Рис. 1.6. Схема построения пассивного счета

Пример 1.3. Задолженность организации перед подотчетным лицом в связи с признанным перерасходом денежных средств подотчетным лицом на начало отчетного периода составляет 8 000 руб.

Хозяйственные операции за отчетный период.

Операция 1. Выдано из кассы под отчет 5 000 руб.

Операция 2. Признаны расходы подотчетного лица 4 000 руб.

Операция 3. Возмещен перерасход по предыдущему авансовому отчету 8 000 руб.

Операция 4. возвращены в кассу неиспользованные подотчетные суммы 1 000 руб.

Решение примера 1.3 представлено в виде рис. 1.7.

Дебет	71 (АП)	Кредит
	8 000	$С^{АП}_{Н\ К}$
1) 5 000	4 000	2)
3) 8 000	1 000	4)
ОД 13 000	5 000	ОК

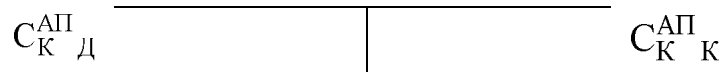

Рис. 1.7. Порядок расчета пассивного счета по условию примера 1.3

На начало отчетного периода имеется задолженность организации и на счете 71 (АП) отражена величина стоимости источников хозяйственных средств. После выдачи под отчет 5 000 руб. возникает задолженность подотчетного лица перед организацией по второму авансовому отчету, которая представляет хозяйственное средство. Таким образом, на этот момент на счете 71 (АП) отражены одновременно и источники и средства. После признания 4 000 руб. задолженность подотчетного лица уменьшилась до 1 000 руб. Но при этом, по-прежнему, организация должна ему 8 000 руб. перерасхода. После возмещения перерасхода в 8 000 руб. остается задолженность работника в 1 000 руб. После возврата в кассу неиспользованной суммы счет 71 (АП) сальдо конечного не имеет.

1.5. Двойная запись на счетах бухгалтерского учета

Любая хозяйственная операция в равной мере на одну и ту же сумму затрагивает дебет одного счета и кредит другого, что позволяет вести бухгалтерский учет способом двойной записи [5, 7].

Сущность двойной записи заключается в том, что каждая хозяйственная операция отражается в одинаковой сумме по дебету и кредиту разных счетов.

Связь между двумя счетами получила название корреспонденции счетов.

Отражение корреспонденции счетов в виде бухгалтерской записи, содержащей указания на корреспондирующие счета, сумму и содержание хозяйственной операции получили наименование «бухгалтер-

ские записи». Под «бухгалтерской проводкой» понимается указание на корреспондирующие счета.

Все счета бухгалтерского учета систематизированы и сведены в План счетов бухгалтерского учета (см. приложение 1).

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению утверждены Министерством финансов РФ [7]. Инструкция устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. На основе Плана счетов и Инструкции [7] организация утверждает рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических (включая субсчета) счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете. В Плане счетов приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

План счетов разбит на 8 разделов в естественном порядке следования хозяйственных операций:

1 раздел – «Внеоборотные активы»;

2 раздел – «Производственные запасы»;

3 раздел – «Затраты на производство»;

4 раздел – «Готовая продукция и товары»;

5 раздел – «Денежные средства»;

6 раздел – «Расчеты»;

7 раздел – «Капитал»;

8 раздел – «Финансовые результаты».

Дополнением Плана счетов являются забалансовые счета, которые используются для учета хозяйственных средств и их источников, не принадлежащих организации, но учитываемых в процессе деятельности.

Рассмотрим насколько примеров составления бухгалтерских записей (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Комментарии
	дебет	кредит	
1. Поступили материалы от поставщиков	10А+	60П+	Дебет – увеличение материалов. Кредит – увеличение задолженности поставщика
2. Перечислены поставщику денежные средства с расчетного счета.	60П–	51А–	Дебет – уменьшение задолженности перед поставщиком. Кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете
3. Оприходованы материалы, полученные от подотчетного лица	10А+	71А–	Дебет – увеличение материалов. Кредит – уменьшение задолженности подотчетного лица
4. Получены денежные средства в кассу с расчетного счета	50А+	51А–	Дебет – увеличение денежных средств в кассе. Кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете

1.6. Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс – это способ ведения бухгалтерского учета с раздельным отражением хозяйственных средств и источников их формирования либо активов и пассивов организации [12].

Хозяйственные средства отражаются в одной половине баланса – активе, источники хозяйственных средств отражаются в другой половине – пассиве.

Различают балансы начальные и конечные. Начальный баланс – баланс на начало отчетного периода. Конечный баланс – баланс на конец отчетного периода. Конечный баланс формируется из начального по результатам отражения хозяйственных операций за отчетный период.

Рекомендованная форма Бухгалтерского баланса утверждается Министерством финансов РФ (прил.2) [22].

Для упрощения в учебных целях в балансе можно представлять только данные, отражающие состояние объектов, обеспечивающих хозяйственную деятельность предприятия (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Состав хозяйственных средств и их источников

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	Оборотные активы	Собственные источники	Заемные источники
Нематериальные активы	Запасы	Уставный капитал	Долгосрочные обязательства
Основные средства	Незавершенное производство	Добавочный капитал	

<table>
<tr><td>Незавершенное строительство</td><td>Дебиторская задолженность</td><td>Резервный капитал</td><td></td></tr>
<tr><td>Доходные вложения в материальные ценности</td><td rowspan="3">Денежные средства</td><td>Целевое финансирование и поступления</td><td rowspan="3">Краткосрочные обязательства</td></tr>
<tr><td>Долгосрочные финансовые вложения</td><td rowspan="2">Краткосрочные финансовые вложения</td><td rowspan="2">Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</td></tr>
<tr><td>Прочие внеоборотные активы</td></tr>
<tr><td colspan="2">ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</td><td colspan="2">ИСТОЧНИКИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</td></tr>
</table>

Для любой организации при использовании способа двойной записи на счетах бухгалтерского учета всегда соблюдается равенство общих сумм активов и пассивов друг другу.

Пример 1.4.

1. Составить баланс на начало отчетного периода.
2. Отразить хозяйственные операции за отчетный период в журнале хозяйственных операций.
3. Открыть счета бухгалтерского учета.
4. Составить баланс на конец отчетного периода.

Исходные данные для решения примера 1.4.

Данные на начало отчетного периода: основные средства 50 000 руб., уставный капитал 60 000 руб., материалы 20 000 руб., задолженность по краткосрочному банковскому кредиту 20 000 руб., денежные средства в кассе 1 000 руб., задолженность перед поставщиком 10 000

руб., задолженность перед персоналом по оплате труда 10 000 руб., денежные средства на расчетном счете 29 000 руб..

Хозяйственные операции за отчетный период.

Операция 1. Получены денежные средства 10 000 руб. в кассу с расчетного счета для выдачи заработной платы.

Операция 2. Отражено поступление денежных средств на расчетный счет от банковской организации по предоставленному краткосрочному кредиту 5000 руб.

Операция 3. Оплачена задолженность поставщикам 5000 руб.

Операция 4. Поступили материалы от поставщиков на сумму 20 000 руб.

Операция 5. Выдана из кассы заработная плата в сумме 10 000 руб.

Решение примера 1.4.

Начальный баланс представлен в табл. 1.3. Хозяйственные операции отражены в табл. 1.4. Схемы расчета счетов показаны на рис. 1.8. Конечный баланс представлен в табл. 1.5.

Таблица 1.3

Баланс на начало отчетного периода

Актив		Пассив	
Наименование	Оценка, руб.	Наименование	Оценка, руб.
Основные средства	50 000	Уставный капитал	60 000
Материалы	20 000	Краткосрочный кредит банка	20 000
Денежные средства в кассе	1 000	Расчеты с поставщиками	10 000
Денежные средства на расчетном счете	29 000	Расчеты по оплате труда	10 000
ИТОГО	100 000	ИТОГО	100 000

Таблица 1.4

Журнал хозяйственных операций за отчетный период

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Получены с расчетного счета денежные средства в кассу	50	51	10 000
2. Зачислен краткосрочный банковский кредит на расчетный счет	51	66	5 000
3. Оплачена с расчетного счета задолженность поставщикам	60	51	5 000
4. Оприходованы материалы, поступившие от поставщиков	10	60	20 000
5. Выдана из кассы заработная плата	70	50	10 000

Д	01 (А)	К	
$С_Н$	50 000		
	–	–	
ОД	–	–	ОК
$С_К$	50 000		

Д	10 (А)	К	
$С_Н$	20 000		
4)	20 000		
ОД	20 000	–	ОК
$С_К$	40 000		

Д	50 (А)	К	
$С_Н$	1 000		
1)	10 000	10 000	5)
ОД	10 000	10 000	ОК
$С_К$	1 000		

Д	51 (А)	К	
$С_Н$	29 000		
2)	5 000	10 000	1)
		5 000	3)
ОД	5 000	15 000	ОК
$С_К$	19 000		

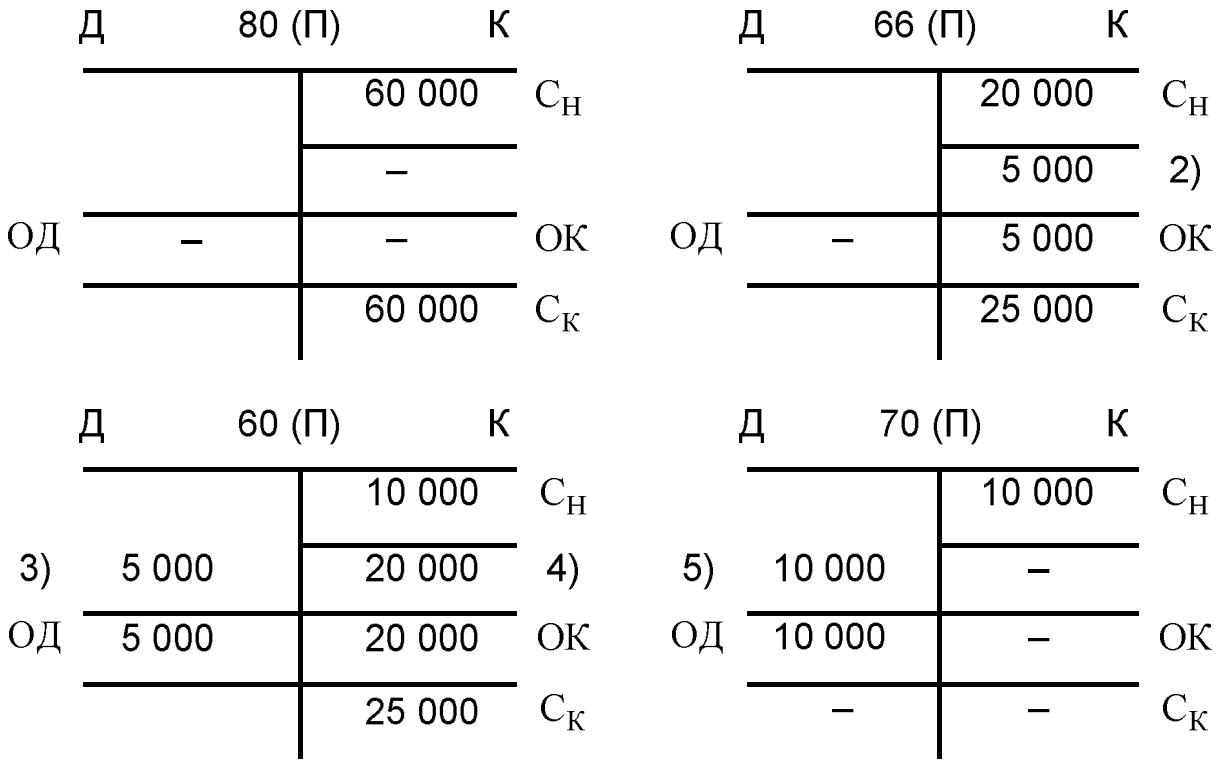

Рис. 1.8. Схемы расчета счетов по условию примера 1.4

Таблица 1.5

Баланс на конец отчетного периода

Актив	Оценка, руб.	Пассив	Оценка, руб.
Основные средства (01)	50 000	Уставный капитал (80)	60 000
Материалы (10)	40 000	Краткосрочный кредит банка (66)	25 000
Касса (50)	1 000	Расчеты с поставщиками (60)	25 000
Расчетный счет (51)	19 000	Расчеты по оплате труда (70)	–
ИТОГО	110 000	ИТОГО	110 000

Бухгалтерские записи заносятся в ведомости или журналы, где отражается наименование хозяйственной операции, либо в специальные бланки, где отражаются только суммы. Все записи могут выпол-

няться либо в хронологическом порядке, либо в систематическом порядке с использованием хронологии.

1.7. Синтетический и аналитический учет

Рассмотренный выше пример описывал в обобщенном (стоимостном) выражении финансовое состояние предприятия, его средства и обязательства. Для целей управления организацией необходима конкретизация объектов учета (какой материал приобретен, от какого поставщика поступил материал, кому выплачена заработная плата и т.п.) [30].

Учет в обобщенном виде получил наименование синтетический, а используемые счета – синтетические счета. Реализация конкретного учета обеспечивается использованием аналитических счетов с указанием конкретных объектов и их свойств. На счетах могут выделяться субсчета. Схема взаимосвязи синтетического и аналитического учета представлена на рис.1.9.

Рис. 1.9. Схема взаимосвязи синтетического и аналитического учета

Для всякого синтетического счета на конец отчетного периода справедливо следующее равенство:

$$С_К(\text{синтетического счета}) = \sum С_К(\text{аналитических счетов}).$$

1.8. Оборотно-сальдовые ведомости

Оборотно-сальдовые ведомости служат главным образом для обобщения, проверки правильности записей на счетах бухгалтерского учета и составления конечного баланса. Оборотно-сальдовые ведомости составляются в конце каждого месяца по данным синтетических и аналитических счетов [30].

Форма и порядок записи в оборотно-сальдовой ведомости по условиям примера 1.4 представлена в табл. 1.6.

Для составления оборотно-сальдовых ведомостей используются данные о начальных остатках, оборотах и конечных остатках синтетических счетов.

В оборотно-сальдовых ведомостях должно быть по итогу три равенства: первое – равенство сумм остатков на начало отчетного периода по дебету и кредиту; второе – равенство сумм оборотов по дебету и кредиту за отчетный период; третье – равенство сумм остатков на конец отчетного периода по дебету и кредиту.

Первое равенство обусловлено тем, что итог синтетических счетов по дебету показывает сумму всех хозяйственных средств предприятия на начало отчетного периода, а итог по кредиту – сумму источников формирования этих средств, т.е. эти суммы отражают баланс предприятия на начало отчетного периода.

Второе равенство обусловлено применением способа двойной записи операций на счетах бухгалтерского учета, при котором каждая

операция записывается в одинаковой сумме по дебету и кредиту разных счетов.

Третье равенство объясняется так же, как и первое, только дебетовые и кредитовые остатки по счетам показывают баланс не на начало, а на конец отчетного периода.

Равенство итогов всех трех пар колонок оборотно-сальдовой ведомости по синтетическим счетам выполняет контрольное значение и свидетельствует об отсутствии однократных ошибок записей на счетах бухгалтерского учета.

Таблица 1.6

Оборотно-сальдовая ведомость по синтетическим счетам за сентябрь (руб.)

№ счета	Наименование счета	Остаток на 1 сентября		Обороты за период		Остаток на 30 сентября	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01	Основные средства	50 000	–	–	–	50 000	–
10	Материалы	20 000	–	20 000	–	40 000	–
50	Касса	1 000	–	10 000	10 000	1 000	–
51	Расчетный счет	29 000	–	5 000	15 000	19 000	–
60	Расчеты с поставщиками	–	10 000	5 000	20 000	–	25 000
66	Краткосрочный кредит банка	–	20 000	–	5 000	–	25 000
70	Расчеты по оплате труда	–	10 000	10 000	–	–	–
80	Уставный капитал	–	60 000	–	–	–	60 000
ИТОГО		100 000	100 000	50 000	50 000	110 000	110 000
Балансовое равенство		$С^{Д}_{Н} = С^{К}_{Н} = 100\,000$		ОД = ОК = 50 000		$С^{Д}_{К} = С^{К}_{К} = 110\,000$	

1.9. Учетные регистры

Бухгалтерские записи отображаются в конкретных носителях информации, основными формами которых являются:

1) бухгалтерские книги или журналы;

2) карточки;

3) свободные листы.

Бухгалтерские книги, журналы в обязательном порядке пронумеровываются и заверяются подписью руководителя.

Денежные книги или журналы дополнительно прошнуровываются и заверяются подписью руководителя и печатью с указанием количества страниц.

Карточки, как правило, выполняются форматов А5 и А4, и хранят в картотеках.

Свободные листы, как правило, выполняются форматов А3 и А4 и хранят в папках.

Указанные формы носителей бухгалтерской информации получили наименование бухгалтерских учетных регистров [23]. Учетные регистры предназначены для отображения, систематизации и обобщения учетных данных.

Записи в бухгалтерских регистрах ведутся чернилами или выполняются на принтере. По окончании месяца во всех регистрах подводят итоги учетных данных. Содержание бухгалтерских регистров является коммерческой тайной. Доступ к бухгалтерским регистрам разрешается только по распоряжению руководителя либо главного бухгалтера.

1.10. Исправления в учетных регистрах

Существуют три способа внесения исправлений в учетных регистрах:

1) дополнительной бухгалтерской записи (допроводки);

2) корректурный;

3) «красное сторно».

Способ дополнительной бухгалтерской записи (допроводки) используется в тех случаях, когда в бухгалтерской записи и учетных регистрах указана правильная корреспонденции счетов, но сумма оказалась меньше необходимой.

Пример 1.5. В отчетном периоде была начислена заработная плата рабочим основного производства в размере 12 000 руб., но ошибочно была внесена запись в размере 10 000 руб. Таким образом, на разность между суммами 12 000 руб. и 10 000 руб. нужно составить дополнительную запись. Порядок внесения исправления способом дополнительной бухгалтерской записи представлен в табл. 1.7.

Таблица 1.7

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата рабочим	20	70	10 000
2. Доначислена заработная плата	20	70	2 000

Корректурный способ применяется в тех случаях, когда ошибка не затрагивает корреспонденции счетов или она быстро обнаружена и не отразилась на итогах ученых записей.

Порядок внесения исправления: зачеркивается ошибочная запись и над ней указывается верный текст или сумма. Зачеркивание производится тонкой линией так, чтобы можно было прочесть зачеркнутое. Исправление оговаривается и подтверждается подписью лица, производящего исправление, а также датой внесения изменений.

Способ «красное сторно» применяется в том случае, когда в учетных регистрах указана ошибочная корреспонденция счетов или ошибочная сумма.

Сущность данного способа заключается в том, что вначале ошибочная запись повторяется, но запись производится красным цветом или отражается в круглых скобках – «сторнируется». При подсчете итогов в учетных регистрах сторнированные суммы, выделенные «красным сторно», не прибавляются, а вычитаются из итога. Тем самым ошибочная запись аннулируется. После этого составляется новая верная запись.

Пример 1.6. В отчетном периоде была начислена заработная плата рабочим основного производства в размере 12 000 руб., но ошибочно было произведено отражение начисления на рабочих вспомогательного цеха.

Порядок внесения исправления способом «красное сторно» представлен в табл. 1.8.

Таблица 1.8

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата рабочим основного производства	23	70	12 000
2. Сторнирована начисленная заработная плата	23	70	(12 000)
3. Начислена заработная плата рабочим основного производства	20	70	12 000

1.11. Формы бухгалтерского учета

Формы бухгалтерского учета – совокупность учетных бухгалтерских регистров, порядка и способа их заполнения [20].

Существуют 3 формы ведения бухгалтерского учета:

1) мемориально-ордерная;

2) журнально-ордерная;

3) упрощенная.

При мемориально-ордерной форме все данные отражаются в регистрационном журнале, а затем переносятся в Главную книгу. Информация заносится на основе мемориальных ордеров в хронологическом порядке совершения хозяйственных операций.

Достоинство: накопление всей информации в едином документе.

Недостатки: отсутствие систематизации объектов учета, многократные отражения информации и в мемориальных ордерах, и в первичных заказах (дублирование).

При журнально-ордерной форме учет хозяйственных операций ведется в хронологическом порядке, в систематизированном виде в журналах-ордерах (ЖО). Каждому объекту и группе однородных объектов учета соответствует свой журнал-ордер, внутри которого в хронологическом порядке ведутся записи. Все журналы-ордера заполняются по кредитовому принципу: отражается операция по кредитам счетов, отраженных в журнале-ордере. Форма журнала-ордера зависит от объекта учета. Например, ЖО №1 – касса, ЖО №2 – Расчетный счет, ЖО №10 – учитывает затраты производства.

Схема Журнала-ордера №1 представлен в табл. 1.9.

Таблица 1.9

Журнал-ордер № 1 по счету 50 «Касса» за январь 20** г.

		С кредита счета 50 в дебет счетов				
№ п/п	Дата	70 «Расчеты по оплате труда»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	76 «Расчеты с разными кредиторами»	…	Итого
1	06.01	1 000	500			1 500
2	25.01		1 000	2 000		3 000
3	31.01	5 000		500		5 500
ИТОГО		6 000	1 500	2 500		10 000

Параллельно с журналами-ордерами ведется Главная книга. В Главной книге каждому счету соответствует один лист. Лист Главной книги при журнально-ордерной форме учета представлен в табл. 1.10.

Таблица 1.10

Главная книга по счету 50 «Касса»

Месяц	Обороты по дебету и кредиту счетов				Оборот по кредиту	Сальдо	
	51	71	…	Итого по дебету		дебет	кредит
На 01.01.**						100	
январь	10 000	1 500		11 500	10 000		
На 01.02.**						1 600	

Листы Главной книги заполняется на основе данных оборотно-сальдовых ведомостей после их сверки и на основе данных журналов-ордеров. Главная книга показывает в обобщенном виде сводные дан-

ные за месяц в разрезе дебетовых оборотов каждого счета и общий кредитовый оборот каждого счета.

Журнально-ордерная форма при ручном документообороте является основной формой бухгалтерского учета для коммерческих организаций.

Упрощенную форму используют малые предприятия. Основные данные отражаются в хронологическом порядке в Книге доходов и расходов. Итоги подводятся каждый день и каждый месяц.

Современный бухгалтерский учет в организациях в значительной мере автоматизирован за счет применения бухгалтерских компьютерных программ. Наибольшее распространение получили компьютерные бухгалтерские программы: 1С: Предприятие, 1С: Заработная плата и Кадры, 1С: Торговля и склад, БЭСТ, Турбо Бухгалтер, Инфо-Бухгалтер, СТЭК, АМБА и ряд других.

Во всех бухгалтерских компьютерных программах пользователь при помощи развитой системы «Меню» выбирает типовые хозяйственные ситуации и заполняет на экране монитора формы с исходными данными. Экранные формы имеют вид и содержание, близкие к первичным учетным документам. Данные вводятся либо с клавиатуры, либо выбираются из заполняемых и редактируемых справочников. После заполнения экранной формы запускается на исполнение встроенный алгоритм обработки, результатом действия которого является автоматизированное формирование связанных бухгалтерских записей (проводок) и печатных форм сопутствующих документов. При выборе данных из справочников пользователь выбирает наименование объекта, а остальные реквизиты и характеристики, введенные ранее, подставляются автоматически. Все результаты сохраняются в едином документе, который именуется «Журнал операций» (1С), «Книга учета операций» (БЭСТ) и т.п. Такая организация учета исключает потерю данных, возможность использования несуществующих средств и по-

гашения несуществующих обязательств. После отображения учетных данных имеется развитая возможность получить любые внутренние и внешние отчеты в любом аналитическом разрезе. Все указанное позволяет оперативно вести учет и оперативно формировать любые отчеты для эффективного управления деятельностью организации.

При автоматизированном ведении бухгалтерского учета с применением специализированных бухгалтерских компьютерных программ в течение отчетного периода учет может проводится только с применением компьютерных технологий. Однако это не освобождает организацию от предоставления заинтересованным пользователям информации на печатных носителях по их обоснованному требованию.

Такие способы ведения бухгалтерского учета, как оценка, калькуляция и инвентаризация, будут рассмотрены далее, при описании учета конкретных объектов, где это будет более информативно и наглядно показано на примерах.

Практические задания

Задача 1. Имеются данные по остаткам объектов учета и счетам на начало периода:

1) Бидоны – 500 руб.

2) Расчетный счет – 10000 руб.

3) Наличные денежные средства – 8000 руб.

4) Задолженность покупателей – 5000 руб.

Известно, что начальный баланс сходится.

Необходимо определить величину уставного капитала, отразить в учете указанные за период операции, составить оборотно-сальдовую ведомость и конечный баланс.

Операции за период:

1) Выдано под отчет 5000 руб.

2) Поступили бидоны от подотчетного лица на сумму 4000 руб.

3) Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные суммы – ? (определить).

4) Поступило на расчетный счет от покупателей 4000 руб.

5) Сданы на расчетный счет остатки наличных денежных средств – ? (определить).

6) Переданы в производство бидоны по стоимости 4500 руб.

Задача 2. Имеются данные по остаткам объектов учета и счетам на начало периода:

1) Комплект ключей – 10000 руб.
2) Расчетный счет – 80000 руб.
3) Наличные денежные средства – 10000 руб.
4) Задолженность поставщикам – 20000 руб.

Необходимо определить величину уставного капитала, отразить в учете указанные за период операции, составить оборотно-сальдовую ведомость и конечный баланс.

Операции за период:

1) Поступил на склад комплект крепежных изделий от поставщика стоимостью 10000 руб.
2) Получено в кассу с расчетного счета 10000 руб. для выдачи зарплаты.
3) Выдано под отчет 12000 руб.
4) Поступила на склад краска от подотчетного лица на сумму 11500 руб.
5) Неиспользованные подотчетные суммы возвращены в кассу – ? (определить).
6) Комплект ключей и краска переданы в производство – ? (определить).

Задача 3. Имеются данные по остаткам объектов учета и счетам на начало периода:

1) Масло машинное – 500 руб.
2) Расчетный счет – 10000 руб.
3) Наличные денежные средства – 5000 руб.
4) Задолженность подотчетного лица – 500 руб.

Необходимо определить величину уставного капитала, отразить в учете указанные за период операции, составить оборотно-сальдовую ведомость и конечный баланс.

Операции за период:

1) Поступило на склад масло машинное от подотчетного лица на сумму 600 руб.
2) Масло машинное передано в производство на сумму 1000 руб.
3) Начислено к выдаче на руки 12000 руб.
4) Получено в кассу с расчетного счета 8000 руб. для выдачи зарплаты.
5) Возмещен перерасход подотчетного лица – ? (определить).
6) Выдана из кассы начисленная заработная плата – ? (определить).

Задача 4. Имеются данные по остаткам объектов учета и счетам на начало периода:

1) Замки дверные – 1000 руб.
2) Расчетный счет – 10000 руб.
3) Наличные денежные средства – 3000 руб.
4) Задолженность подотчетному лицу – 1000 руб.

Необходимо определить величину уставного капитала, отразить в учете указанные за период операции, составить оборотно-сальдовую ведомость и конечный баланс.

Операции за период:

1) Возмещен перерасход подотчетного лица – ? (определить).
2) Выдано под отчет 2000 руб.
3) Поступили на склад замки от подотчетного лица на сумму 2000 руб.
4) Переданы в производство замки на сумму 2500 руб.
5) Остатки наличных денежных средств сданы на расчетный счет – ? (определить).
6) Получен краткосрочный кредит 10000 руб.

Контрольные вопросы по теме

1) *Каким образом формулируется определение бухгалтерского учета?*
2) *В чем состоят основные задачи бухгалтерского учета?*
3) *Какие лица являются потребителями бухгалтерской информации?*
4) *Что является нормативной основой организации и ведения бухгалтерского учета в РФ?*
5) *Какие лица отвечают за организацию бухгалтерского учета на предприятии?*
6) *В каких единицах измерения ведется бухгалтерский учет в РФ?*
7) *Что является предметом бухгалтерского учета?*
8) *Что представляет собой метод бухгалтерского учета?*
9) *Какие элементы метода бухгалтерского учета применяются на практике?*
10) *В чем состоит сущность документирования в бухгалтерском учете?*
11) *Какие документы выполняют роль первичных учетных документов?*

12) *Что такое реквизиты документов и каков их минимальный состав?*
13) *В чем состоит сущность оценки и калькуляции?*
14) *В чем состоит сущность инвентаризации и отчетности?*
15) *В чем состоит сущность двойной записи на счетах бухгалтерского учета?*
16) *Что такое счет бухгалтерского учета?*
17) *Какие объекты учитываются на активных, пассивных и активно-пассивных счетах?*
18) *Каким образом определить дебетовый оборот счета?*
19) *Каким образом определить сальдо конечное активного счета?*
20) *Каким образом определить сальдо конечное пассивного счета?*
21) *Каким образом определить сальдо конечное активно-пассивного счета?*
22) *Может ли быть сальдо начальное активного счета кредитовым?*
23) *Может ли быть сальдо конечное пассивного счета кредитовым?*
24) *Обязательно ли наличие сальдо начального и сальдо конечного по счетам?*
25) *Какие счета являются корреспондирующими?*
26) *Что такое план счетов бухгалтерского учета, и каковы принципы группировки счетов в нем?*
27) *В чем состоит отличие бухгалтерской проводки и бухгалтерской записи?*
28) *Для каких целей используются синтетические счета учета?*
29) *Для каких целей используются аналитические счета учета?*
30) *Что такое учетные регистры, и каковы правила по внесению и исправлению в них записей?*

31) *Каким образом строится и заполняется оборотно-сальдовая ведомость?*
32) *Какую функцию выполняет оборотно-сальдовая ведомость в бухгалтерском учете?*
33) *Какие равенства должны выполняться в оборотно-сальдовой ведомости?*
34) *Гарантирует ли соблюдение трех равенств в в оборотно-сальдовой ведомости отсутствие ошибок в учете?*
35) *Что такое бухгалтерский баланс?*
36) *На какие даты и за какие периоды формируются балансы?*
37) *Что служит источниками данных для заполнения начального и конечного балансов?*
38) *Какие существуют варианты изменения баланса в одной операции при увеличении актива?*
39) *Какие существуют варианты изменения баланса в одной операции при уменьшении пассива?*
40) *Могут ли одновременно увеличиваться в одной операции и актив и пассив баланса?*
41) *Что такое Главная книга организации?*
42) *В чем состоят достоинства и недостатки различных форм ведения бухгалтерского учета?*
43) *По какому принципу отражается учетная информация в Журналах-ордерах?*
44) *На какую форму ведения бухгалтерского учета более всего похож современный автоматизированный бухгалтерский учет?*
45) *В чем состоят преимущества современного автоматизированного бухгалтерского учета?*

2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций по поступлению, использованию и выбытию основных средств.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие основных средств и объекты учета.
2) Оценка основных средств.
3) Амортизация основных средств.
4) Восстановление основных средств.
5) Выбытие основных средств.
6) Инвентаризация основных средств.
7) Учет НДС при движении основных средств.
8) Аренда основных средств.
9) Лизинг основных средств.

2.1. Основные положения по учету основных средств

Основным законодательно-нормативным документом, регулирующим учет объектов основные средства, является ПБУ 6/01 «Учет основных средств»[14].

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

1) использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
2) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев

или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

3) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
4) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие машины, транспорт, сложная технологическая оснастка, компьютерная техника и оргтехника, многолетние насаждения. В составе основных средств учитываются земельные участки и объекты природопользования, находящиеся в собственности организации и другие.

Учетной единицей основных средств является инвентарный объект, который представляет собой основное средство, выполняющее законченную функцию или действие. Если в составе сложной машины имеется несколько частей и каждая имеет свой срок полезного использования, то каждая часть является отдельным инвентарным объектом. На каждый инвентарный объект для его учета наносится инвентарный номер.

Учет основных средств ведется пообъектно, и у каждого основного средства имеется свой инвентарный номер. Инвентарный номер наносится способом, обеспечивающим его длительную сохранность (гравировка, несмываемая краска, инвентарная бирка, закрепленная несъемным способом и т.п.). Инвентарный номер сохраняется в течение всего периода эксплуатации и повторно не используется в течение 5 лет после выбытия основного средства.

2.2. Поступление и оценка объектов основных средств

К учету объекты основных средств принимаются по первоначальной стоимости. Величина первоначальной стоимости зависит от способов поступления основного средства в организацию [14].

Способы поступления объектов основных средств и соответствующая способу поступления оценка представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1.

Способы поступления материальных ценностей

Способы поступления	Оценка поступивших объектов
Вклад в уставный капитал	Денежная оценка, согласованная с учредителями
Приобретение по договору мены	Стоимость ценностей, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей
Безвозмездное поступление (дарение)	Текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Это стоимость аналогичных объектов определенная либо по источникам массовой финансовой информации, либо по данным оценки экспертизы
Оприходование неучтенных ранее основных средств, выявленных при проведении инвентаризации	
Внутреннее перемещение	Балансовая стоимость
Приобретение за плату	Сумма фактических затрат организации на приобретение

Объекты основных средств являются внеоборотными активами.

Синтетический учет наличия и движения основных средств, принадлежащих предприятию на правах собственности, осуществляется на синтетических счетах:

01 – «Основные средства»,

02 – «Амортизация основных средств»,

07 – «Оборудование к установке»,

08 – «Вложения во внеоборотные активы».

Этапы учета поступления и принятия к учету объектов собственных основных средств (субсчет 01.1) представлены в рис. 2.1.

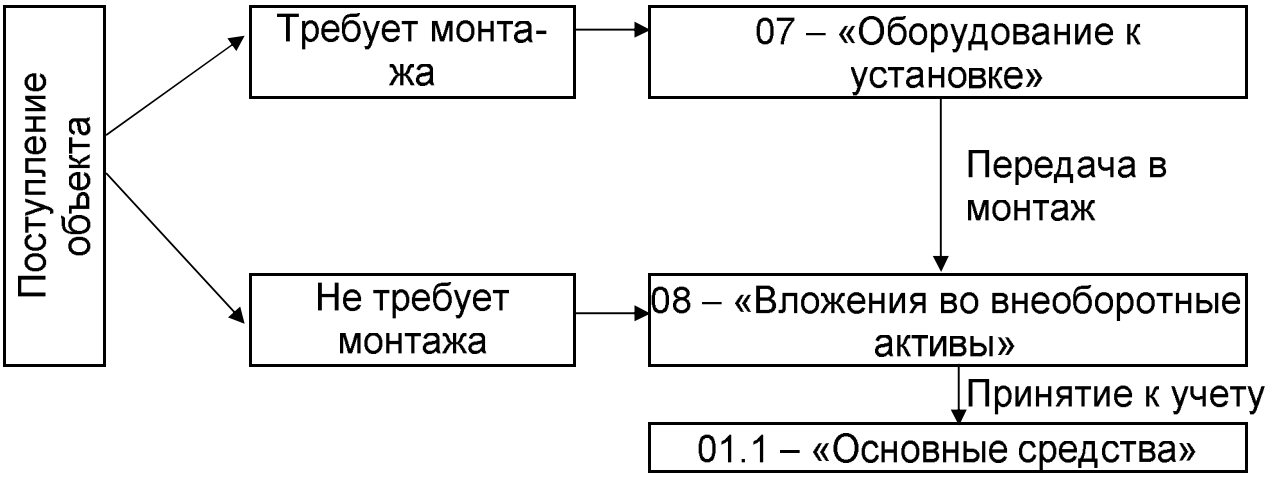

Рис. 2.1. Этапы учета поступления и ввода в эксплуатацию объектов основных средств

Перечень бухгалтерских записей по способам поступления объектов в качестве основных средств представлен в табл. 2.2.

Таблица 2.2.

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Оприходовано оборудование, полученное от учредителей в качестве вклада в уставный капитал	08.4	75.1	Согласованная стоимость
2. Получено безвозмездно оборудование	08.4	98.2	Рыночная стоимость
3. Принято к учету имущество, выявленное при инвентаризации	01.1	91.1	Рыночная стоимость
4. Оприходовано имущество, приобретенное за плату	08.4	60	Договорная стоимость за вычетом НДС
5. Учтен НДС по основному средству, приобретенному за плату	19.1	60	НДС

Остановимся более подробно на приобретении объектов основных средств, поскольку при этом из договорной стоимости выделяется налог на добавленную стоимость (НДС).

Покупка осуществляется с оформлением договора купли-продажи, в котором оговаривается стоимость и сумма НДС, входящая в договорную стоимость.

При покупке основного средства оно принимается к учету по первоначальной стоимости, которая формируется из суммы фактических затрат.

К фактическим затратам относят все затраты, непосредственно связанные с приобретением, доставкой и доведением до состояния

возможного использования за вычетом НДС и других возмещаемых налогов и сборов.

2.3. Принятие основных средств к учету

После отражения в дебет счета 08 всех затрат, непосредственно связанных с приобретением, доставкой и доведением до состояния возможного использования за вычетом НДС, на счете 08 сформирована сумма фактических затрат.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость равна сумме фактических затрат по данному объекту.

После определения всех затрат, формирующих первоначальную стоимость, основное средство принимается к учету (вводится в эксплуатацию).

Бухгалтерские записи по введению объекта основных средств в эксплуатацию представлены в табл. 2.3. (п. 1).

Таблица 2.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Основное средство принято к учету	01.1	08.4	Первоначальная стоимость
2. Объект введен в состав основных средств	01.1	08.4	Первоначальная стоимость
3. Первоначальная стоимость объекта основных средств до 20 000 руб. списана на затраты производства	20 23 25 26	01.1	Первоначальная стоимость

Согласно законодательству РФ [14], объекты основных средств стоимостью до 20 000 рублей за единицу могут списываться на затраты производства по мере отпуска их в производство или эксплуатацию, амортизация по данному объекту не начисляется.

Бухгалтерские записи по введению в эксплуатацию и списание объекта основных средств стоимость до 20 000 руб. представлены в табл. 2.3. (п. 2, 3)

Вопросы учета НДС при приобретении более подробно представлены в подразделе 2.9 «Учет НДС по объектам основных средств»

Пример 2.1. Составить бухгалтерские записи по приобретению автоматической линии, определить фактическую стоимость основного средства и ввести объект в состав основных средств.

Хозяйственные операции за отчетный период.

Операция 1. Оприходована автоматическая линия по договорной стоимости 2 400 000 руб. (в т.ч. НДС 366 100 руб.).

Операция 2. Оплачена автоматическая линия по договорной стоимости 2 400 000 руб.

Операция 3. Автоматическая линия доставлена транспортной организацией, счет оплачен в размере 600 000 руб. (в т.ч. НДС 91 820 руб.).

Операция 4. Выплачено рабочим наличными денежными средствами за разгрузку 3 000 руб.

Операция 5. Собственным наладчикам начислено по наряду за настройку 6 000 руб.

Решение представлено в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1.Произведена оплата поставщику за автоматическую линию	60	51	2 400 000
2. Оприходована автоматическая линия	08.4	60	2 033 900
3. Учтен НДС	19.1	60	366 100
4. Принята к учету сумма доставки линии	08.4	60	508 180
5. Учтен НДС	19.1	60	91 820
6. Произведена оплата за доставку	60	51	600 000
7. Рабочим выплачено наличными за разгрузку	08.4	50	3 000
8. Начислено наладчикам за настройку	23	70	6 000
9. Начислен ЕСН Расчет: п. 8 х 26%	23	69	1 560
10. Учтены затраты на настройку	08.4	23	7 560
11. Автоматическая линия введена в состав основных средств Расчет: п.1+п.4+п.7+п.10	01.1	08.4	2 552 640

Ответ: фактическая стоимость автоматической линии = 2 552 640 (руб.) = 2 033 900 + 508 180 + 3 000 + 7 560.

2.4. Амортизация основных средств

Стоимость объектов основных средств погашается с помощью амортизации.

Амортизация основных средств – это экономический инструмент переноса стоимости основного средства на готовую продукцию, работы или услуги [5].

Для учета начисления амортизации основных средств используется счет 02. Счет 02 («Амортизация основных средств») предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств. Аналитический учет по счету 02 – «Амортизация основных средств» ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств и должен обеспечивать возможность получения данных об амортизации основных средств, необходимых для управления и составления бухгалтерской отчетности.

Сроком полезного использования (СПИ) является период, в течение которого при использовании объекта основное средство приносит экономические выгоды (доход) организации. Срок полезного использования определяется организацией при принятии объекта к учету.

Организация, устанавливая срок полезного использования, должна показать его обоснованность, то есть указать факторы, повлиявшие на установление конкретного срока.

Факторы, влияющие на срок полезного использования:

1) ожидаемый срок полезного использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью и мощностью;
2) ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации (количество смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, а также системы проведения ремонта;
3) нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта (аренда).

По объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры), объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам (лесное хозяйство, дорожное хозяйство и т.п.), а также продуктивному скоту (буйволам, волам и оленям) стоимость не погашается, т.е. амортизация не начисляется.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, земельный участок).

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с учета.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта, или списания этого объекта с учета.

Например, объект основного средства принят к учету 9 октября текущего года. Начисление амортизационных отчислений начинается с 1 ноября текущего года.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев его перехода по решению руководителя организации на консервацию на срок более 3-х месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится независимо от результата деятельности организации в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому оно относится. Бухгалтерские записи по начислению амортизации представлены в табл. 2.5.

Таблица 2.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена амортизация по объектам основных средств, используемых в основном производстве	20	02	Сумма амортизации
2. Начислена амортизация по объектам основных средств, используемых в вспомогательном производстве	23	02	Сумма амортизации
3. Начислена амортизация по объекту основных средств общепроизводственного, общехозяйственного назначения	25, 26	02	Сумма амортизации
4. Начислена амортизация по объектам основных средств, обслуживающих процесс реализации (продажи)	44	02	Сумма амортизации

2.5. Способы начисления амортизации

Способ начисления амортизации определяется и отражается в учетной политике предприятия [10]. Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования, входящих в эту группу.

Существует четыре способа начисления амортизации для целей бухгалтерского учета:

1) линейный способ;
2) способ уменьшаемого остатка;
3) способ начисления по сумме чисел лет срока полезного использования;
4) способ начисления пропорционально объему выпущенной продукции.

2.5.1. Линейный способ

При линейном способе амортизация начисляется исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Порядок начисления амортизации линейным способом представлен на примере 2.2 в виде табл. 2.6.

Пример 2.2. Организацией приобретен объект основного средства, первоначальная стоимость – 12 000 руб., срок полезного использования – 5 лет.

Определить сумму накопленной амортизации за 3 месяца.

Таблица 2.6

Порядок начисления амортизации линейным способом

Действия	Расчет	Пример
Действие 1. Определяем норму амортизации	$N = \frac{1}{СПИ} \times 100\%$	$N = \frac{1}{5} \times 100\% = 20\% (0{,}2)$
Действие 2. Определяем годовую сумму амортизационных отчислений	$А_{год} = \frac{ПнСт \times N}{100\%}$	$А_{год} = 12000 \times 0{,}20 = 2400$ руб

Окончание табл. 2.6

Действия	Расчет	Пример
Действие 3. Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений	$A_{мес} = \frac{A_{год}}{12}$	$A_{мес} = \frac{2400}{12} = 200$ руб.

Ответ: сумма накопленной амортизации за 3 месяца составляет 600 руб. (200 руб. х 3 месяца).

2.5.2. Способ уменьшаемого остатка

При способе уменьшаемого остатка амортизация определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной, исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, установленного в соответствии с законодательством РФ. С 1 января 2006 года коэффициент ускорения может принимать значение до 3 по усмотрению организации-собственника.

Остаточная стоимость определяется как разница между первоначальной стоимостью и суммой накопленной амортизации. Накопленная амортизация определяется как сумма начисленной амортизации, переменной по годам эксплуатации. Порядок начисления амортизации способом уменьшаемого остатка представлен на примере 2.3 в виде табл. 2.7 при различных коэффициентах ускорения $К_{уск}$.

Пример 2.3. Организацией приобретен объект основного средства первоначальной стоимостью 15 000 руб., сроком полезного использования 4 года. Определить сумму накопленной амортизации:

1) за весь срок полезного использования;

2) за 1 год 3 месяца.

Таблица 2.7

Порядок начисления амортизации способом уменьшаемого остатка, руб.

Действия	Расчет	Пример
$К_{уск} = 1$		
Действие 1. Определяем норму амортизации	$N = \frac{К_{уск}}{СПИ} \times 100\%$	$N = \frac{1}{4} \times 100\% = 25\% \ (0{,}25)$
Действие 2. Определяем годовую сумму амортизационных отчислений	$А_{год} = ОстСт \times N$ $ОстСт = Пн - А$	$А_{г1} = (15000 \times 0{,}25) = 3750{,}00$ $А_{г2} = (15000 - 3750) \times 0{,}25 = 2813$ $А_{г3} = (15000 - 3750 - 2813) \times 0{,}25 = 2109$ $А_{г4} = (15000 - 3750 - 2812 - 2109) \times 0{,}25 = 1582$
Действие 3. Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений	$А_{мес} = \frac{А_{год}}{12}$	$А_{мес\ 1\ год} = \frac{3750}{12} = 312$ $А_{мес\ 2\ год} = \frac{2813}{12} = 234$ $А_{мес\ 3\ год} = \frac{2109}{12} = 175$ $А_{мес\ 4\ год} = \frac{1582}{12} = 132$
$К_{уск} = 3$		
Действие 1. Определяем норму амортизации	$N = \frac{К_{уск}}{СПИ} \times 100\%$	$N = \frac{3}{4} \times 100\% = 75\% \ (0{,}75)$

Окончание табл.2.7

Действия	Расчет	Пример
Действие 2. Определяем годовую сумму амортизационных отчислений	$А_{год} = ОстСт \times N$ $ОстСт = Пн - А$	$А_{г1} = (15000 \times 0,75) = 11250$ $А_{г2} = (15000 - 11250) \times 0,75 = 2813$ $А_{г3} = (15000 - 11250 - 2813) \times 0,75 = 703$ $А_{г4} = (15000 - 11250 - 2813 - 703) \times 0,75 = 176$
Действие 3. Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений	$А_{мес} = \frac{А_{год}}{12}$	$А_{мес\,1\,год} = \frac{11250}{12} = 938$ $А_{мес\,2\,год} = \frac{2813}{12} = 234$ $А_{мес\,3\,год} = \frac{703}{12} = 59$ $А_{мес\,4\,год} = \frac{176}{12} = 15$

Ответ: сумма накопленной амортизации за 4 года составляет 3 750 + 2 813 + 2 190 + 1 582 = 10 335 (руб.);

сумма накопленной амортизации за 1 год 3 месяца при $К_{уск} = 1$ составляет 3 750 + 2 813/12 х 3 = 4 453,25 (руб.).

Недостаток: данный способ не позволяет начислить полную амортизацию в установленный срок при $К_{уск} = 1$.

При $К_{уск} = 3$ ситуация изменяется.

Ответ: сумма накопленной амортизации за 4 года составляет 11 250 + 2 813 + 703 + 176 = 14 942 (руб.);

сумма накопленной амортизации за 1 год 3 месяца при $К_{уск} = 3$ составляет 11 250 + 2 813 /12 х 3 = 11 953,25 (руб.).

Недостаток: данный способ не позволяет начислить полную амортизацию в установленный срок при $К_{уск} = 3$, но несписанная стоимость существенно меньше.

Организация может за последний месяц списать всю оставшуюся на этот месяц сумму остаточной стоимости.

2.5.3. Способ начисления амортизации по сумме чисел лет срока полезного использования

При способе списания стоимости по сумме чисел лет амортизация определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и соотношения, в числителе которого – число лет до конца срока полезного использования включая текущий год, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

Пример 2.4. Организацией приобретен объект основных средств первоначальной стоимостью 130 000 руб. и установлен срок полезного использования 8 лет. Определить сумму накопленной амортизации за 8 лет.

Действие 1. Определяем сумму чисел лет срока полезного использования.

1 способ: N = 1+2+3+4+5+6+7+8=36.

2 способ $N = \frac{a_1 + a_п}{2} \times n$, тогда $N = \frac{1+8}{2} \times 8 = 36$

Действие 2. Определяем годовую сумму амортизационных отчислений (табл. 2.8).

Таблица 2.8

Расчет годовой нормы амортизации

Год	Годовая норма амортизации, %	Сумма амортизации, руб.
1	8/36x100=22	$130\,000 \times 22/100 = 28\,600$
2	7/36x100=19	$130\,000 \times 19/100 = 24\,700$
3	6/36x100=16	$130\,000 \times 16/100 = 20\,800$
4	5/36x100=13,89	$130\,000 \times 13{,}89/100 = 18\,058$
5	4/36x100=11	$130\,000 \times 11/100 = 14\,300$
6	3/36x100=8,33	$130\,000 \times 8{,}33/100 = 10\,830$
7	2/36x100=5,56	$130\,000 \times 5{,}56/100 = 7\,228$
8	1/36x100=2,78	$130\,000 \times 2{,}78/100 = 3\,614$

Ответ: 130 000 руб. Анализ таблицы показывает, что сумма амортизационных отчислений ежегодно уменьшается.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно, для всех указанных выше способов в размере 1/12 годовой суммы.

2.5.4. Способ списания стоимости пропорционально объему выпускаемой продукции

При данном способе начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и соотношения натурального показателя объема продукции (работ, услуг) в отчетном периоде и предполагаемого объема продукции (работ, услуг) за весь срок полезного использования объекта основных средств. Например, данный способ начисления амортизации используется для транспорта, множительной техники и т.п.

Сумма начисленной амортизации при использовании способа списания стоимости пропорционально объему продукции определяется по формуле

$$\sum \text{амортизации} = \frac{\text{факт}}{\text{план}} \times \text{ПнСт}.$$

Порядок начисления амортизации способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг) представлен на примере 2.5, а результаты показаны в виде табл. 2.9.

Пример 2.5. В организации числится основное средство первоначальной стоимостью 90 000 руб. Предполагаемый объем выпуска за весь период эксплуатации составляет 50 000 шт. изделий. В первом году было выпущено 7 000 шт., во втором году – 6 000 шт.

Определить сумму накопленной амортизации за 2 года.

Таблица 2.9

Порядок расчета амортизации способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг)

Год	Объем выпуска в год	Сумма амортизации в год, руб.
1	7 000	90 000x7 000/50 000=12 600
2	6 000	90 000x6 000/50 000=10 800

Ответ: 23 400 руб. (12 600 руб. + 10 800 руб. = 23 400 руб.).

2.6. Восстановление основных средств

Для обеспечения работоспособности основных средств в течение всего срока полезного использования необходимо поддерживать их работоспособность за счет восстановления. В соответствии с [14] восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Различают ремонт текущий и капитальный.

При текущем ремонте производится замена отдельных деталей и узлов.

При капитальном ремонте производится полная разборка оборудования и ремонт базовых и корпусных деталей. При капитальном ремонте зданий и сооружений заменяются все элементы конструкции, которые не составляют ее основу как целостного объекта недвижимости.

Модернизация и реконструкция имеют целями улучшение качественных характеристик основных средств в виде повышения производительности, мощности, срока службы и т.п. Учет затрат на модернизацию и реконструкцию ведет к увеличению капитальных вложений в основные средства.

Восстановление основных средств выполняется подрядным или хозяйственным способами. При подрядном способе ремонтные работы выполняются специализированными сторонними организациями. При хозяйственном способе ремонтные работы выполняются ремонтными службами самого предприятия.

Восстановление основных средств выполняется с применением планово-предупредительной системы, включающей систему сервисного обслуживания и планового проведения необходимых видов ремонта.

Планово-предупредительная система ремонта предполагает планирование и создание резервов для выполнения ремонта в целях исключения единовременных существенных затрат. Для этого используется счет 96 «Резервы предстоящих расходов», по кредиту которого в корреспонденции со счетами затрат на производство или расходов на продажу для торговых предприятий равномерно в течение года формируется резервный ремонтный фонд. Размер ремонтного фонда формируется на основании сметы на ремонтные работы, составлен-

ные по заявкам специалистов технических служб производственных подразделений, утверждаемой руководителем предприятия. Каждый месяц в течение года ремонтный фонд в размере 1/12 части утвержденной сметы относится на затраты производства. При выполнении ремонта требуемая сумма используется на его выполнение. В случае остатка резервного ремонтного фонда в конце года он в соответствии с учетной политикой присоединяется к прибыли, или переносится на следующий год. Последнее положение применяется для фондов на капитальный ремонт, поскольку требует существенных сумм, накапливаемых в течение нескольких лет. В случае недостатка ремонтного фонда для выполнения ремонта, или отсутствия вообще, текущие затраты на ремонт первоначально отражаются по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами затрат ремонтных работ. По окончании ремонтных работ учтенная по счету 97 сумма списывается на затраты производства.

Бухгалтерские записи по учету затрат на восстановление основных средств представлены в табл. 2.10.

Таблица 2.10

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Создан резерв расходов на ремонт основных средств	20, 25, 26, 29, 44	96	Месячная часть сметной стоимости
2. Приняты к учету расходы по ремонту основных средств хозяйственным способом	20, 23, 25, 26, 29, 44	10, 70, 69 и др.	Фактическая сумма затрат на ремонт

Окончание табл. 2.10

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
3. Осуществлены фактические расходы по ремонту основных средств хозяйственным способом за счет резерва	96	23	Фактическая сумма затрат на ремонт
4. Осуществлены фактические расходы по ремонту основных средств подрядным способом за счет резерва	96	60	Фактическая сумма затрат на ремонт
5. Приняты к учету расходы по ремонту основных средств хозяйственным способом без создания резерва	97	10, 70, 69 и др	Фактическая сумма затрат на ремонт
6. Списаны на затраты производства учтенные суммы затрат на ремонт без создания резерва	20, 25, 26, 29, 44	97	Фактическая сумма затрат на ремонт
7. Присоединена к прибыли в конце года неиспользованная часть резерва	96	91.1	Сумма остатка

Пример 2.6. Сметная стоимость ремонта 72 000 руб. Ремонт выполняется хозяйственным способом. При ремонте учтены расход материалов 20 000 руб., заработная плата ремонтных рабочих 30 000 руб. Ремонт выполняется в декабре текущего года. Переходящих остатков резервного фонда не создается.

Решение представлено в табл. 2.11.

Таблица 2.11

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Создан резерв расходов на ремонт основных средств в январе	20	96	6 000
2. Создан резерв расходов на ремонт основных средств в феврале	20	96	6 000
…	…	…	…
12. Создан резерв расходов на ремонт основных средств в декабре	20	96	6 000
13. Отпущены материалы на ремонт основных средств	23	10	20 000
14. Начислена заработная плата ремонтным рабочим	23	70	30 000
15. Начислен единый социальный налог с заработной платы (26%)	23	69	7 800
16. Учтены фактические затраты на ремонт основных средств	96	23	57 800
17. Списаны остатки резервного фонда	96	91.1	14 200

2.7. Выбытие основных средств

Для отражения выбытия основного средства используется счет 01, субсчет «Выбытие основных средств» (например, 01.2 «Выбытие основных средств»), который открывается на период отражения выбытия.

Основные средства выбывают в следующих случаях:

1) по инициативе организации в случаях полного износа;
2) при продаже неиспользуемых основных средств;
3) при безвозмездной передаче другой организации;
4) при стихийных бедствиях;
5) в случаях недостачи, обнаруженной при инвентаризации;
6) вклад в уставный капитал другой организации;
7) прочее выбытие.

При всех вариантах выбытия в бухгалтерском учете отражается несколько связанных записей. Бухгалтерские записи по выбытию основных средств представлены в табл. 2.12.

Таблица 2.12

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Списана первоначальная стоимость	01.2	01.1	Первоначальная стоимость
2. Списана накопленная амортизация	02	01.2	Накопленная амортизация
3. Списана остаточная стоимость при выбытии по инициативе организации	91.2	01.2	Остаточная стоимость

Окончание табл. 2.12

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
4. Отражена недостача основного средства (без инициативы организации)	94	01.2	Остаточная стоимость

2.8. Инвентаризация основных средств

Инвентаризация выполняется инвентаризационной комиссии, в которую входят представители администрации, бухгалтерии и специалисты [21]. Комиссия создается на год и ее состав утверждается руководителем.

Инвентаризационная комиссия путем сплошного осмотра всех основных средств, фактически находящихся в организации, составляет их опись с указанием инвентарного номера, наименования и фактического состояния износа основных средств.

Выполняется сравнение фактического состояния основных средств, с тем, которое должно быть по данным документооборота, и составляется сличительная ведомость, в которой указываются все возникшие отклонения. При наличии отклонений составляется акт, который утверждается руководителем организации. При выявлении отклонений создается комиссия для служебного расследования и выявления лиц, виновных в возникновении отклонений. При обнаружении виновных лиц с них взыскивается стоимость недостающего или испорченного оборудования.

Проведение инвентаризации обязательно:

1) при передаче основного средства организации в аренду, выкупе, при продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством;
2) перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;
3) при смене материально ответственного лица на день приемки и передачи дел;
4) при установлении фактов хищения и злоупотреблений, а также порчи ценностей;
5) в случае стихийных бедствий (пожара, аварий и других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными ситуациями);
6) при ликвидации и реорганизации организации, перед составлением ликвидационного баланса.

Инвентаризация основных средств проводится не реже, чем один раз в 3 года, а библиотечные фонды один раз в 5 лет.

При инвентаризации основных средств комиссия проводит осмотр и заносит в опись полное их наименование, назначение, инвентаризационные номера и основные технические и эксплуатационные показатели. При инвентаризации зданий, сооружений и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности организации. При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствовали или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись действительные сведения и технические показатели по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна быть произведена с учетом рыночных цен, а амортизация определяется по фактическому техническому состоянию.

Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в опись данных о фактических остатках основных средств. Правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, фактическое наличие имущества при инвентаризации определяется путем подсчета, взвешивания и обмера.

Руководитель организации должен создавать условия, обеспечивающие полную и точную проверки фактического наличия имущества в установленные сроки. Руководитель должен обеспечить рабочей силой, технически исправным весовым хозяйством, измерительными приборами.

Проверка фактического наличия имущества должна производиться при обязательном присутствии материально ответственного лица. В описях не допускается оставлять незаполненные строки. На последних страницах незаполненные строки прочеркиваются.

Опись подписывают все члены комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственное лицо дает расписку, подтверждающую проверку комиссией имущества в его присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и принятии перечисленного в описи имущества на ответственное хранение.

Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то помещения, где хранятся материальные ценности, при уходе инвентаризационной комиссии должны быть опечатаны. Во время перерывов в работе инвентаризационной комиссии описи должны храниться в ящике, шкафу, сейфе, закрытом помещении, где проводится инвентаризация. В тех случаях, когда материально ответственные лица обнаружат ошибки в описях после инвентаризации, они должны немедленно заявить об этом председателю комиссии. Инвентаризационная комиссия осуществляет проверку указанных фактов и в слу-

чае подтверждения производит исправление выявленных ошибок в установленном порядке.

По окончании инвентаризации могут проводиться контрольные проверки правильности. Их следует проводить с участием инвентаризационной комиссии и материально ответственных лиц.

2.9. Отражение результатов инвентаризации и возмещение недостачи

Для отражения результатов инвентаризации используется счет 94. Для возмещения недостачи либо порчи основных средств в бухгалтерском учете при обнаружении виновных лиц используется счет 73.

В том случае, когда комиссия обнаруживает излишки основных средств, составляется акт приемки-передачи, который подписывается руководителем, и основное средство принимается к учету.

Взаимозачет по стоимости недостач и излишков не допускается. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации представлены в табл. 2.13.

Таблица 2.13

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
По результатам инвентаризации обнаружен излишек			
1. Оприходованы неучтенные основные средства	01.1	91.1	Рыночная стоимость
По результатам инвентаризации обнаружен недостаток или порча			
1. Списана первоначальная стоимость основного средства	01.2	01.1	Первоначальная стоимость

Продолжение табл. 2.13

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
2. Списана начисленная амортизация	02	01.2	Накопленная амортизация
3. Списана остаточная стоимость на недостачу	94	01.2	Остаточная стоимость
4. Отражена разница рыночной стоимости аналогичного объекта и остаточной стоимости недостающего объекта	94	98.4	Разница
5. Отражена задолженность работника по возмещению материального ущерба	73	94	п. 3 + п.4
6. Отражено поступление в кассу денежных средств, внесенных работником организации в погашение причиненного им материального ущерба	50	73	п. 3 + п.4
7. Отражено удержание из оплаты труда работников сумм по возмещению материального ущерба	70	73	п. 3 + п.4
8. Признан доход текущего периода по возмещенной недостаче	98.4	91.1	Разница

Окончание табл. 2.13

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
9. Списана сумма недостачи при отсутствии конкретных виновников	91.2	94	Остаточная стоимость
10. Организацией отражено списание выявленных сумм недостач и потерь в связи с чрезвычайной ситуацией	91.2	94	Остаточная стоимость

2.10. Учет НДС при движении основных средств

Для учета налога на добавленную стоимость при приобретении основных средств используется счет 19.1 – «НДС по приобретенным основным средствам».

Величина учитываемого НДС зависит от способа поступления ОС в организацию (табл.2.14). Бухгалтерские записи по учету НДС при поступлении основных средств были представлены в табл.2.2.

Таблица 2.14

Величина НДС при поступлении ОС

Способ поступления ОС	Ставка НДС
Вклад ОС в уставный капитал	НДС=0
Безвозмездное поступление ОС	НДС=0
Оприходование неучтенных ОС	НДС=0
Приобретение (покупка) ОС	НДС = 0%, 10%, 18%

Ставка 0% используется для расчетов с бюджетными организациями.

Ставка 10% используется в ограниченных случаях для основных средств, предназначенных исключительно для производства товаров детского ассортимента и продуктов питания первой необходимости, перечень которых устанавливается постановлением Правительства РФ на очередной календарный год.

Ставка 18% используется во всех остальных случаях.

Для определения суммы НДС, включенной в договорную стоимость приобретения с цель. Выделения суммы НДС и учета НДС отдельной записью применяется формула:

$$\text{НДС} = \text{ДогСт} \times \frac{\text{Ст}_{\text{НДС}}}{100\% + \text{Ст}_{\text{НДС}}},$$

где ДогСт – договорная стоимость приобретения основного средства,

$\text{Ст}_{\text{НДС}}$ – ставка НДС.

Для учета налога на добавленную стоимость при выбытии основных средств используется счет 68.2 – «Налог на добавленную стоимость».

Учет налога на добавленную стоимость при выбытии основных средств представлен в табл.2.15.

Таблица 2.15

НДС при выбытии основных средств

Способ выбытия ОС	Величина НДС
Списание основного средства при физическом износе	НДС=0
Списание недостачи, выявленной при инвентаризации	НДС=0

Окончание табл. 2.15

Способ выбытия ОС	Величина НДС
Безвозмездная передача основных средств	База для начисления НДС – учетная стоимость основного средства
Реализация неиспользуемых основных средств	База для начисления НДС – договорная стоимость

Бухгалтерские записи по начислению НДС при выбытии основных средств представлены в табл. 2.16.

Таблица 2.16

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Безвозмездная передача основного средства			
1. Списана остаточная стоимость безвозмездно переданного ОС	91.2	01.2	Остаточная стоимость
2. Начислен НДС	91.2	68.2	НДС
Реализация основного средства			
1. Списана остаточная стоимость реализованного основного средства	91.2	01.2	Остаточная стоимость
2. Реализовано основное средство	62	91.1	Договорная стоимость
3. Начислен НДС	91.2	68.2	НДС

2.11. Предъявление к вычету НДС

Организация после приобретения основного средства и оплаты поставщику имеет право уменьшить свою налогооблагаемую базу по за-

долженности в бюджет на величину НДС, учтенную при покупке основного средства [3].

Условиями уменьшения базы являются:

1) оприходование основного средства;

2) принятие основного средства к учету;

3) НДС должен быть выделен отдельной строкой в счете-фактуре.

Бухгалтерские записи по предъявлению НДС к вычету по приобретенным основным средствам представлены в табл.2.17.

Таблица 2.17

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Оприходован объект	08.4	60	Договорная стоимость – НДС
2. Учтен НДС	19.1	60	НДС
3. Принят к учету объект в качестве основного средства	01.1	08.4	Первоначальная стоимость
4. Перечислены с расчетного счета денежные средства поставщику	60	51	Договорная стоимость
5. Предъявлен к вычету НДС	68.2	19.1	НДС

2.12. Аренда основных средств

Аренда – передача собственных основных средств, не задействованных в производственном процессе, во временное пользование другой организации на условиях договора.

Договор аренды – правовой акт, в котором указывается:

1) наименование и качественные характеристики передаваемого основного средства;

2) срок аренды;

3) размер и порядок оплаты арендной платы;

4) порядок возврата основного средства.

Основное средство арендуется с целью использования в производстве. Бухгалтерские записи у арендатора и арендодателя представлены в табл.2.18.

Таблица 2.18

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Позиция арендатора			
1. Принято к учету за баланс основное средство, взятое в аренду	001		Договорная стоимость
2. Начислена арендная плата	20	76.6	Арендная плата – НДС
3. Учтен НДС по арендной плате	19.1	76.6	НДС
4. Перечислена арендная плата	76.6	51	Арендная плата
5. Снято с учета арендованное основное средство		001	Договорная стоимость
Позиция арендодателя			
1. Основное средство переведено в состав арендованных	01.3	01.1	Первоначальная стоимость

Окончание табл. 2.18

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
2. Начислена арендная плата	76.5	91.1	Арендная плата
3. Начислен НДС по арендной плате	91.2	68.2	НДС
4. Начислена амортизация по арендованному ОС	91.2	02	Амортизация
5. Получены денежные средства (арендная плата) от арендатора	51	76.5	Арендная плата
6. Основное средство переведено в состав собственных	01.1	01.3	Первоначальная стоимость

Основное средство числится на балансе у арендодателя, поэтому арендодатель обязан начислять по нему амортизацию. Поскольку основное средство эксплуатируется у арендатора, то амортизация относится на убытки арендодателя.

2.13. Лизинг основных средств

Лизинг – это разновидность финансовой аренды, в которой участвуют: продавец, лизингодатель, лизингополучатель, имеется предмет лизинга, аренда осуществляется на основе трехстороннего договора, в соответствии с которым лизингодатель принимает предмет лизинга у продавца и передает его лизингополучателю на срок с порядком оплаты лизинговых платежей в соответствии с договором [6].

Предмет лизинга – любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и объектов природопользования.

Продавец – это лицо, которое в соответствии с договором о лизинге, передает лизингодателю предмет лизинга.

Лизингодатель – лицо, приобретающее в ходе лизинговой сделки предмет лизинга у продавца и передающий его лизингополучателю.

Лизингополучатель – лицо, получающее предмет лизинга в ходе лизинговой сделки.

Лизингополучатель начисляет и перечисляет лизинговую плату лизингодателю.

Например, предметом лизинга является самолет (рис.2.2).

Размер суммарной лизинговой платы должен превышать сумму лизинга и все затраты, связанные с лизинговой сделкой.

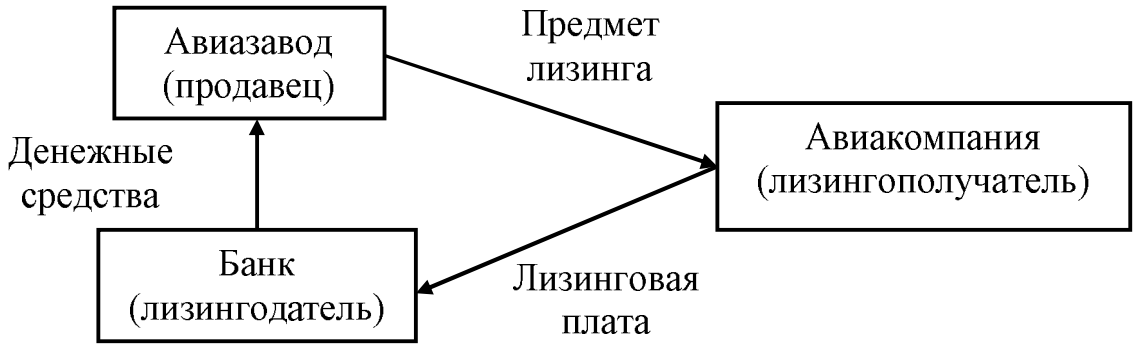

Рис.2.2. Схема лизинга

Отличие лизинга от обычной аренды состоит в том, что приобретается новое основное средство, которое не требуется лизингодателю и передается лизингополучателю.

Бухгалтерские записи с позиции лизингодателя представлены в табл.2.19. Для организации, которая занимается лизингом, лизинг является обычной деятельностью и затраты по лизингу относятся на счет затрат основного производства.

Таблица 2.19

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Позиция лизингодателя			
1. Оприходован предмет лизинга	08.4	60	Договорная стоимость – НДС
2. Учтен НДС	19.1	60	НДС
3. Предмет переведен в статус предоставленного в лизинг	03	08.4	Первоначальная стоимость
4. Предоставлен лизинг	62	91.1	Сумма лизинга
5. Начислен НДС	91.2	68.2	НДС
6. Отпущены материалы на лизинговую деятельность	20	10	Сумма расходов на лизинговую деятельность
7. Начислена заработная плата по лизинговой деятельности	20	70	
8. Начислена амортизация по основному средству, используемому при лизинговой деятельности	20	02	Сумма расходов на лизинговую деятельность
9. Списаны затраты по лизинговой деятельности	91.2	20	
10. Поступила лизинговая плата	51	62	Часть суммы лизинга

Окончание табл.2.19

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Позиция лизингополучателя			
1. Принят на учет предмет лизинга	001		Договорная стоимость
2. Начислена лизинговая плата	20	76.6	Лизинговая плата
3. Учтен НДС по лизинговой плате	19.1	76.6	НДС
4. Перечислена лизинговая плата	76.6	51	Лизинговая плата
5. Снят с учета предмет лизинга		001	Договорная стоимость

Практические задания

Задача 1. Приобретен промышленный холодильник по договору покупки за 300 000 руб. (в т.ч. НДС18%). Учтены расходы за доставку собственным транспортом 3000 руб. Грузчикам выплачено наличными за разгрузку 600 руб. Холодильник введен в эксплуатацию. Оплачены затраты на рекламу продукции 60 000 руб. Определить первоначальную стоимость холодильника при принятии к учету.

Задача 2. Учредитель Петров внес в уставный капитал ПО "Сигнал" автомобиль. По согласованию сторон стоимость автомобиля определена в сумме 120 000 рублей. Расходы по доставке составили 6 000 руб. (в т.ч. НДС 18%). Счет транспортной компании за доставку был оплачен в размере 50% от стоимости оказанных услуг. Объект

был введен в эксплуатацию. Определить первоначальную стоимость автомобиля при принятии к учету.

Задача 3. Приобретено промышленное оборудование с договорной стоимостью 240 000 руб. Консультационные услуги по заключению предстоящих договоров предприятия составили 12 000 руб. , в т.ч. НДС 18%. Все расходы оплачены. Объект введен в эксплуатацию со сроком полезного использования 10 лет, начислением амортизации способом уменьшаемого остатка и коэффициентом ускорения 1. Определить месячную сумму амортизации за 3 год эксплуатации.

Задача 4. Приобретено здание по договорной стоимости 12 000 000 руб., в т.ч. НДС 18%. В здании произведен ремонт по договору. Стоимость ремонта 600 000 руб., в т.ч. НДС 18%. Здание принято на учет 01.02.2006 г. с линейным способом начисления амортизации и сроком полезного использования 25 лет. Здание продано 30.11 2006 г. за 12 300 000 руб. Определить финансовый результат как разность доходов и расходов реализации и эксплуатации здания.

Задача 5. Компьютер стоимостью 30 000 руб. внесен в качестве вклада в уставный капитал. Для обеспечения работы на компьютере установлено программное обеспечение. Стоимость обеспечения и работы по договору 3 000 руб., в т.ч. НДС 18%. Компьютер принят к учету 01.02.2006 г. на 3 года с начислением амортизации способом уменьшаемого остатка. 01.11.2006 г. компьютер продан за 28 000 руб. Определить финансовый результат как разность доходов и расходов реализации и эксплуатации компьютера.

Задача 6. Безвозмездно получена автоматическая линия. Экспертная оценка стоимости выполнена за 3 000 руб. и составляет 300 000 руб. 28.02.2006 г. автоматическая линия введена в эксплуатацию на срок 10 лет с установлением способа начисления амортизации по сумме чисел лет. 01.12.2006 г. автоматическая линия продана за

250 000 руб. Определить финансовый результат как разность доходов и расходов реализации и эксплуатации автоматической линии.

Задача 7. Автомобиль с пробегом 10 000 км приобретен за 240 000 руб. За регистрацию автомобиля в ГИБДД уплачено 1 500 руб. По данным автозавода пробег до капитального ремонта составляет 200 000 км. Автомобиль поставлен на учет 01.03.2006 г. 31.11.2006 г. автомобиль продан за 220 000 руб. с показаниями спидометра 100 000 км. Определить финансовый результат как разность доходов и расходов реализации и эксплуатации автомобиля.

Задача 8. В результате проведения инвентаризации выявлена недостача системного блока компьютера. Первоначальная стоимость блока 12 000 руб. Начисленная сумма амортизации по блоку 1 000 руб. Приказом руководителя недостача по блоку в размере 12 000 руб. отнесена на работника предприятия и возмещается из заработной платы за 2 месяца. Определить разницу недостачи и возмещения за первый месяц.

Задача 9. По акту инвентаризации 30.09.04 г. обнаружена недостача вязальной машины со стоимостью 18 000 руб, принятой к учету 20.01.04 г. со сроком полезного использования 3 года и линейным способом начисления амортизации. Виновное лицо возместило недостачу наличными по первоначальной стоимости. Определить разницу доходов и расходов по итогам инвентаризации.

Задача 10. В ООО "Интэкс" был безвозмездно получен станок. Экспертная оценка станка определена в сумме 60 000 руб. Услуги эксперта определены по договору в 3 000 руб. Затраты по настройке составили 3 500 руб. и оплачены наличными. 02.03.05 г. станок введен в эксплуатацию со сроком полезного использования 10 лет и линейным способом начисления амортизации. Определить накопленную сумму амортизационных отчислений на 31.05.06 г.

Контрольные вопросы по теме

1) *Каковы признаки отнесения объекта учета к основным средствам?*
2) *Каким основным нормативным документом регулируется учет основных средств?*
3) *Относятся ли земельные участки к основным средствам?*
4) *Относятся ли специальные библиотеки книгоиздательской продукции к основным средствам?*
5) *Что является учетной единицей основных средств в организации?*
6) *Что такое первоначальная стоимость основного средства?*
7) *Каким образом формируется первоначальная стоимость основного средства?*
8) *Какая часть общехозяйственных затрат может быть включена в первоначальную стоимость основного средства?*
9) *Входит ли НДС в состав первоначальной стоимости основных средств?*
10) *Каким образом определить величину НДС, выделяемую из договорной стоимости приобретения основного средства?*
11) *Что такое срок полезного использования основных средств?*
12) *Каким образом определяется срок полезного использования основных средств для целей бухгалтерского учета?*
13) *Каким образом определяется срок полезного использования для виноградников?*
14) *Что такое амортизация основных средств и как она связана с их износом?*
15) *Какие способы амортизации основных средств установлены нормативно?*

16) *Каковы временные рамки и период начисления амортизации основных средств?*
17) *В чем сущность линейного способа начисления амортизации?*
18) *В чем сущность ускоренных методов начисления амортизации?*
19) *К каким объектам основных средств применим способ начисления амортизации пропорциональный объему продукции?*
20) *Как влияет коэффициент ускорения амортизации при начислении способом уменьшаемого остатка на величину остаточной стоимости по годам и месяцам эксплуатации?*
21) *Для каких объектов характерно начисление амортизации способом пропорционально объему продукции?*
22) *Каким образом определить плановый ресурс автомобиля при начислении амортизации по нему в организации?*
23) *Каким образом формируется смета на ремонт основных средств?*
24) *Каким образом формируется резервный ремонтный фонд в течение года?*
25) *Каким образом отражается использование ремонтного фонда в течение года при его недостатке?*
26) *Чем текущий ремонт отличается от капитального ремонта?*
27) *Каким образом может использоваться остаток резерва ремонтного фонда?*
28) *Что такое недостача и порча основных средств?*
29) *Что такое инвентаризация основных средств?*
30) *Какими силами проводится инвентаризация в организации?*
31) *Что является основанием для проведения неплановой инвентаризации основных средств в организации?*
32) *Что такое аренда основных средств?*
33) *Какая сторона договора аренды основных средств начисляет амортизацию?*

34) *Что такое лизинг основных средств?*
35) *Какими бухгалтерскими записями отражается приобретение основного средства за плату по договору?*
36) *Какими бухгалтерскими записями отражается начисление амортизации основных средств?*
37) *Какими бухгалтерскими записями отражается позиция арендодателя (лизингодателя) основных средств?*
38) *Какими бухгалтерскими записями отражается позиция арендатора (лизингополучателя) основных средств?*
39) *Какими бухгалтерскими записями отражается позиция продавца предмета лизинга?*
40) *Какими бухгалтерскими записями отражается позиция продавца основного средства?*
41) *Каков порядок предъявления к вычету НДС по приобретенным основным средствам?*
42) *Какими бухгалтерскими записями отражается возмещение недостачи основного средства при наличии виновного лица?*
43) *Какими бухгалтерскими записями отражается возмещение недостачи основного средства при отсутствии виновного лица?*
44) *В какой мере допускается замена недостающих основных средств другими основными средствами, выявленными при инвентаризации?*
45) *Каким образом учитываются затраты на демонтаж основных средств при списании основных средств?*

3. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций по поступлению, использованию и выбытии нематериальных активов.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие нематериальный актив.
2) Объекты учета относящиеся к нематериальным активам.
3) Оценка нематериальных активов.
4) Амортизация нематериальных активов.
5) Выбытие нематериальных активов.
6) Деловая репутация как объект учета.
7) Учет НДС при движении нематериальных активов.

3.1. Основные положения по учету нематериальных активов

Основным законодательно-нормативным документом, регулирующим учет объекта основного средства, является ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» [13].

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных активов (НМА) необходимо одновременное выполнение следующих условий:

1) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
2) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией данного актива от других активов;
3) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, а также наличие ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);

4) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
5) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
6) организацией не предполагается последующая перепродажа данного актива;
7) наличие надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты применения;
8) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена.

При выполнении всех указанных условий, к нематериальным активам относятся, например, произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

В составе НМА различают права организации на результат интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации.

Не являются НМА расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

Единицей учета НМА является инвентарный объект, который выполняет самостоятельную функцию при производстве продукции, выполнении работ или оказании слуг.

Нематериальные активы могут поступать в организацию различными способами. Особое внимание необходимо уделить созданию рассматриваемого объекта на предприятии. В соответствии с Патентным законом РФ автором изобретения, полезной модели, промышленного образца признается физическое лицо, творческим трудом которого они созданы. Патент выдается автору. Патентным законом установлено, что если изобретение, полезная модель или промышленный образец созданы работником в связи с выполнением своих трудовых обязанностей или конкретного задания работодателя, то право на получение патента принадлежит работодателю, если в договоре между ним и работником не предусмотрено иное.

В законе «Об авторском праве и смежных правах» установлено, что авторское право на произведение, созданное в порядке выполнения служебных обязанностей или служебного задания работодателя (служебное произведение), принадлежит автору служебного произведения.

Исключительные права на использование служебного произведения принадлежат работодателю, с которым автор состоит в трудовых отношениях, если в договоре между ним и автором не предусмотрено иное. Таким образом, работодатель приобретает исключительные права на созданные своими работниками изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для ЭВМ и базы данных, селекционные достижения если в трудовых договорах с работниками не содержится иных условий.

Товарный знак будет считаться созданным в том случае, если свидетельство на товарный знак или на право пользования наименованием места происхождения товара выдано на имя организации. Графи-

ческое изображение товарного знака может быть разработано как самой организацией, так и другими лицами.

Во всех этих случаях объекты интеллектуальной собственности, относящиеся в целях бухгалтерского учета к нематериальным активам, будут считаться созданными.

3.2. Поступление, принятие к учету и оценка нематериальных активов

Нематериальные активы относятся к внеоборотным активам и принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Синтетический учет наличия и движения нематериальных активов осуществляется на счетах:

04 – «Нематериальные активы»;

05 – «Амортизация нематериальных активов»;

08 – «Вложения во внеоборотные активы».

При приобретении первоначальная стоимость нематериальных активов определяется по сумме фактических затрат приобретения.

К фактическим затратам относят все затраты, непосредственно связанные с приобретением, доставкой и доведением до состояния использования за исключением НДС и других принимаемых к вычету налогов и сборов. Таким образом, к фактическим затратам относятся: израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским договорам, патентные пошлины, которые связанны с получением патентов, свидетельств и т.п. В фактические расходы на создание нематериальных активов не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением активов.

Поступление НМА в организацию отражается по счету 08.5– «Приобретение НМА».

Этапы принятия нематериальных активов к учету представлены в рис. 3.1.

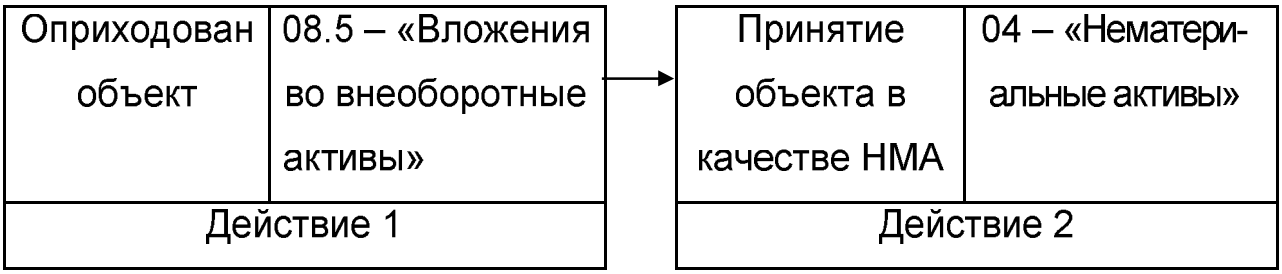

Рис. 3.1. Этапы принятия нематериальных активов к учету

Величина первоначальной стоимости зависит от способа поступления нематериальных активов в организацию. Перечень бухгалтерских записей по способам поступления объектов в качестве нематериальных активов представлен в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Вклад НМА в уставный капитал			
Оприходован внеоборотный актив, полученный от учредителей в качестве вклада в уставный капитал	08.5	75.1	Согласованная стоимость
Оприходован внеоборотный актив, полученный езвозмездно	08.5	98.2	Рыночная стоимость

Окончание табл. 3.1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Безвозмездное получение НМА			
Поступление неучтенных НМА, выявленных в ходе инвентаризации			
Оприходован неучтенный нематериальный актив, выявленный при инвентаризации	04	91.1	Рыночная стоимость
Приобретение (покупка) НМА			
1. Оприходован нематериальный актив	08.5	60	Договорная стоимость – НДС
2. Учтен НДС	19.2	60	НДС

Бухгалтерские записи по принятию объектов в качестве НМА представлены в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Оприходован внеоборотный актив	08	60	Договорная стоимость – НДС
2. Учтен НДС	19	60	НДС
3. Принят к учету НМА	04	08.5	Первоначальная стоимость

Первоначальная стоимость равна сумме фактических затрат по данному объекту.

Пример 3.1. Организация приобрела исключительное право на товарный знак за 300 000 руб., в т.ч. НДС 45 763 руб. Составить бухгалтерские записи по приобретению и принятию к учету объекта в качестве нематериального актива.

Решение представлено в табл. 3.3.

Таблица 3.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Оприходован товарный знак	08.5	60	254 237
2. Учтен НДС по приобретенному товарному знаку	19.2	60	45 763
3. Принят к учету товарный знак	04	08.5	254 237

3.3. Амортизация нематериальных активов

Амортизация нематериальных активов – это экономический инструмент переноса стоимости нематериальных активов на готовую продукцию, работы или услуги.

Амортизация начисляется в течение всего срока полезного использования. Срок полезного использования для НМА зависит от вида НМА.

Патент амортизируется в течение срока его действия, общего у всех владельцев.

Авторские права, организационные расходы и деловая репутация амортизируются равномерно, в течение срока деятельности организации, но не свыше 20 лет.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений

устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации). Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности организации.

Амортизация по НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия к учету. Амортизация по НМА прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам в бухгалтерском учете отражаются путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (счет 05 – «Амортизация нематериальных активов) либо путем уменьшения первоначальной стоимости объекта (по счету 04 – «Нематериальные активы»).

Бухгалтерские записи по начислению амортизации представлены в табл. 3.4.

3.4. Способы начисления амортизации по НМА

Амортизация нематериальных активов начисляется одним из следующих способов:

1) линейный способ;
2) способ уменьшаемого остатка;
3) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Способ амортизации НМА определяется и отражается в учетной политике предприятия. Применение одного из способов по группе однородных объектов нематериальных активов производится в течение всего срока полезного использования для всех объектов, входящих в эту группу.

Таблица 3.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена амортизация по объектам НМА, используемых в основном производстве	20	04, 05	Сумма амортизации
2. Начислена амортизация по объектам НМА, используемых в вспомогательном производстве	23	04, 05	Сумма амортизации
3. Начислена амортизация по объекту НМА общепроизводственного назначения	25	04, 05	Сумма амортизации
4. Начислена амортизация по объекту НМА общехозяйственного назначения	26	04, 05	Сумма амортизации
5. Начислена амортизация по объектам НМА, участвующим в процессе реализации готовой продукции	44	04, 05	Сумма амортизации

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается:

а) при линейном способе - исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива;

б) при способе уменьшаемого остатка - исходя из остаточной стоимости (фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) за минусом начисленной амортизации) нематериального актива на начало месяца, умноженной на дробь, в числителе которой - установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе – оставшийся срок полезного использования в месяцах;

в) при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) исходя из натурального показателя объема продукции (работ) за месяц и соотношения фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

Пример 3.2. Определить сумму накопленной амортизации за 6 месяцев по объекту НМА первоначальной стоимостью 130 000 руб. и сроком полезного использования 5 лет. НМА используется во вспомогательном производстве. Способ начисления амортизации: А) – линейный, Б) – уменьшаемого остатка.

Порядок расчета А).

Действие 1. Определяем норму амортизации:

$$N = \frac{1}{5} \times 100\% = 20\%.$$

Действие 2. Определяем годовую сумму амортизационных отчислений:

$$A_{год} = \frac{130000 \times 20\%}{100\%} = 26000 \text{ руб.}$$

Действие 3. Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений:

$$A_{мес} = \frac{26000}{12} = 2167 \text{ руб.}$$

Ответ: 13 002 руб. (2 167 х 6 месяцев).

Порядок расчета Б):

Действие 1. Определяем остаточную стоимость на начало каждого месяца как разность остаточной стоимости на начало предыдущего месяца и амортизации за предыдущий месяц. Амортизация за месяц определяется как частное от деления остаточной стоимости на начало месяца на количество оставшихся месяцев до конца срока полезного использования. Решение удобно представить в виде таблицы.

$$N = \frac{1}{5} \times 100\% = 20\%.$$

Действие 2. Определяем годовую сумму амортизационных отчислений:

$$A_{год} = \frac{130000 \times 20\%}{100\%} = 26000 \text{ руб.}$$

Действие 3. Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений:

$$A_{мес} = \frac{26000}{12} = 2167 \text{ руб.}$$

Ответ: 13 002 руб. (2 167 х 6 месяцев).

Порядок расчета Б).

Действие 1. Определяем норму амортизации:

$$N = \frac{1}{5} \times 100\% = 20\%.$$

Действие 2. Определяем годовую сумму амортизационных отчислений:

$$A_{год} = \frac{130000 \times 20\%}{100\%} = 26000 \text{ руб.}$$

Действие 3. Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений:

$$A_{мес} = \frac{26000}{12} = 2167 \text{ руб.}$$

Ответ: 13 002 руб. (2 167 х 6 месяцев).

Пример 3.3. Приобретено авторское право на реализацию 100 единиц пакетов программного управления. Организация реализовала 90 единиц. Определить сумму накопленной амортизации. НМА используется в основном производстве. Способ начисления амортизации – способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Порядок расчета: $A_{ф} = 130000 \times \frac{90}{100} = 117000 \text{ руб.}$

Ответ: 117 000 руб.

3.5. Выбытие нематериальных активов

Нематериальные активы выбывают в следующих случаях:

1) при реализации неиспользуемых НМА;
2) при безвозмездной передаче НМА другой организации;
3) при стихийных бедствиях;
4) в случаях недостачи, обнаруженной при инвентаризации;
5) вклад в уставный капитал другой организации;
6) прочее выбытие.

Бухгалтерские записи по выбытию НМА представлены в табл. 3.7.

Таблица 3.7

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Реализация НМА			
1. Списана накопленная амортизация	05	04	Накопленная амортизация
2. Списана остаточная стоимость НМА	91.2	04	Остаточная стоимость
3. Отражена реализация НМА	62	91.1	Выручка
4. Начислен НДС	91.1	68.2	НДС
Безвозмездная передача НМА			
1. Списана накопленная амортизация	05	04	Накопленная амортизация
2. Списана остаточная стоимость безвозмездно переданного НМА	91.2	04	Остаточная стоимость
3. Начислен НДС по безвозмездно переданному НМА	91.2	68.2	НДС
Списание недостачи НМА, выявленной при инвентаризации			
1. Списана накопленная амортизация	05	04	Накопленная амортизация
2. Отнесена на недостачу остаточная стоимость НМА	94	04	Остаточная стоимость
3. Списана на расходы недостача в случае отсутствия виновного лица	91.2	94	Остаточная стоимость

Окончание табл. 3.7

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
4. Списана на виновное лицо сумма по возмещению недостачи	73	94	Сумма возмещения
5. Отражена разность рыночной и фактической стоимости НМА	94	98.4	Разность стоимостей

3.6. Деловая репутация

Деловая репутация – разность между стоимостью приобретенного предприятия как единого комплекса ($С_{ПП}$) и стоимостью его имущества и обязательств, принятых на баланс ($С_{ИО}$) [28].

Если разность $С_{ПП}$ больше $С_{ИО}$, то полагается, что приобретена положительная деловая репутация.

Если разность $С_{ПП}$ меньше $С_{ИО}$, то полагается, что приобретена отрицательная деловая репутация.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта.

Положительная деловая репутация подлежит амортизации равномерно в течение 20 лет (но не свыше срока деятельности организации).

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием

факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация относится на доходы будущих периодов и признается прочими доходами равномерно в течение 20 лет (но не свыше срока деятельности организации).

Пример 3.4. Организацией приобретена автомастерская по договорной стоимости 1 200 000 руб., в том числе НДС. На балансе организации числится: здание стоимостью 600 000 руб., оборудование стоимостью 200 000 руб., материалы стоимостью 50 000 руб. Определить вид и оценить деловую репутацию.

Решение представлено в табл. 3.8.

Таблица 3.8

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Произведена оплата за автомастерскую	60, 76	51	1 200 000
2. Оприходовано здание	08	60, 76	600 000
3. Оприходовано оборудование	08	60, 76	200 000
4. Оприходованы материалы	10	60, 76	50 000
5. Учтен НДС по приобретенной автомастерской	19.2	60, 76	183 051
6. Принята к учету положительная деловая репутация в качестве НМА	04	60, 76	166 949

Окончание табл. 3.8

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
8. НДС принят к вычету	68.2	19.2	183 051

Ответ: деловая репутация является положительной, имеет стоимостную оценку 166 949 руб. Данная сумма определена как разность дебетового и кредитового оборотов по счетам 60, 76 (по операциям, связанным с отражением собственно приобретения предприятия и учетом приобретенных имущества и обязательств, принимаемых на баланс до отражения деловой репутации).

Пример 3.5. Организацией приобретена автомастерская по договорной стоимости 1 200 000 руб., в том числе НДС. На балансе организации числится: здание стоимостью 900 000 руб., оборудование стоимостью 200 000 руб., материалы стоимостью 50 000 руб. Определить вид и оценить деловую репутацию.

Решение представлено в табл. 3.9.

Таблица 3.9

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Произведена оплата за автомастерскую	60, 76	51	1 200 000
2. Оприходовано здание	08	60, 76	900 000
3. Оприходовано оборудование	08	60, 76	200 000
4. Оприходованы материалы	10	60, 76	50 000

Окончание табл. 3.9

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
5. Учтен НДС по приобретенной автомастерской	19.2	60, 76	183 051
6. Принята к учету отрицательная деловая репутация в качестве НМА	04	98.1	133 051
8. НДС принят к вычету	68.2	19.2	183 051

Ответ: деловая репутация является отрицательной, имеет стоимостную оценку 133 051 руб. Данная сумма определена как разность кредитового и дебетового оборотов по счетам 60, 76 (по операциям, связанным с отражением собственно приобретения предприятия и учетом приобретенных имущества и обязательств, принимаемых на баланс до отражения деловой репутации).

3.7. Учет НДС при движении нематериальных активов

Величина учитываемого НДС зависит от способа поступления НМА в организацию (табл.3.10).

Таблица 3.10

Величина НДС при поступлении НМА

Способ приобретения НМА	Ставка НДС
Вклад НМА в уставный капитал	НДС=0
Безвозмездное поступление НМА	НДС=0
Оприходование неучтенных НМА, выявленных в ходе инвентаризации	НДС=0
Приобретение (покупка) НМА	НДС=18%

Для учета налога на добавленную стоимость при приобретении нематериальных активов используется счет 19.2 – «НДС по приобретенным НМА».

Величина налога на добавленную стоимость при выбытии НМА представлена в табл.3.11.

Таблица 3.11

Величина НДС при выбытии НМА

Способы выбытия НМА	Величина НДС
Списание недостачи, выявленной при инвентаризации	НДС=0
Безвозмездная передача НМА	База для начисления НДС – рыночная стоимость НМА
Реализация НМА	База для начисления НДС – договорная стоимость

Для учета налога на добавленную стоимость при выбытии НМА используется счет 68.2 – «Расчеты по налогам и сборам. Налог на добавленную стоимость».

Пример 3.6. 1 сентября текущего года организацией «А» за 3 000 000 руб. (в т.ч. НДС 18%) приобретен у организации «Б» патент, выданный 01.03.2000 года на 15 лет. 3 сентября 2006 года патент принят к учету в качестве НМА. Амортизация начисляется с применением счета 05. 30 ноября 2006 года патент продан предприятию «В» за 3 600 000 руб.

Отразить в учете операции у предприятий «А» и «В».

Решение представлено в табл. 3.12.

Таблица 3.12

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Предприятие «А»			
1. Оприходован патент	08.5	60	2 542 373
2. Учтен НДС	19.2	60	457 627
3. Принят к учету патент	04	08.5	2 542 373
4.1. Начислена амортизация по патенту за октябрь	20	05	24 925
4.2. Начислена амортизация по патенту за ноябрь	20	05	24 925
5. Передан патент покупателю, отражена задолженность покупателя	62	91.1	3 600 000
6. Начислен НДС	91.2	68.2	549 153
7. Списана накопленная амортизация	05	04	49 850
8. Списана остаточная стоимость патента	91.2	04	2 492 523
9. Поступили денежные средства на расчетный счет от покупателя	51	62	3 600 000
Предприятие «В»			
1. Оприходован патент	08.5	60	3 050 847
2. Учтен НДС	19.2	60	549 153
3. Принят к учету патент	04	08.5	3 050 847
4. Перечислены с расчетного счета денежные средства в счет погашения задолженности перед поставщиком	60	51	3 600 000

Патент использовался предприятием «Б» 6 лет и 6 месяцев. Срок полезного использования при начислении амортизации для предприятия «А» составляет 8 лет и 6 месяцев.

Практические задания

Задача 1. ЗАО "Актив" приобрело у ОАО "Прибор" исключительные права на изобретение, подтвержденные патентом № 1159113. Стоимость патента составила 120 000 рублей (в т.ч. НДС 18%). Договор об уступке исключительных прав на изобретение был зарегистрирован в Роспатенте. Затраты на регистрацию составили 500 рублей. Определить первоначальную стоимость приобретенного НМА.

Задача 2. ЗАО "Актив" приобрело у ОАО "Прибор" исключительные права на изобретение, подтвержденные патентом № 1159113. Стоимость патента согласно договору составила 120 000 руб., (в том числе НДС 18%). Договор об уступке патента был зарегистрирован в Роспатенте 25 июля 2006 года. Патент действует на всей территории РФ в течение 20 лет начиная с 25 июля 1996 года. Определить сумму амортизации за август 2006 года .

Задача 3. Приобретен производственный комплекс с целью выпуска мягкой мебели за 1 200 000 руб. На баланс после приобретения данного комплекса принято: материалы в сумме 24 000 руб.; основные средства в сумме100 000 руб.; товары в сумме 76 000 руб. Определить вид и величину деловой репутации приобретенной организации.

Задача 4. При создании ООО "Стандарт" определена задолженность одного из учредителей (ЗАО "Актив") по вкладу в уставный капитал 5 000 рублей. ЗАО "Актив" оплатило организационные расходы, связанных с созданием ООО "Стандарт" в виде услуг юриста по подготовке учредительных документов ООО "Стандарт" в размере 4 000

руб. и регистрационные сборы в размере 1 100 руб. Определить стоимость НМА при постановке на учет.

Контрольные вопросы по теме

1) *Каковы признаки отнесения объекта учета к нематериальным активам?*
2) *Какие характерные объекты учета относятся к нематериальным активам?*
3) *Относятся ли к нематериальным активам товарные знаки?*
4) *Что является единицей учета нематериальных активов?*
5) *В какой оценке принимаются к учету нематериальные активы?*
6) *Что может быть отнесено к сумме фактических затрат при приобретении нематериальных активов?*
7) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается приобретение нематериальных активов по договору покупки?*
8) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается приобретение нематериальных активов при безвозмездном получении?*
9) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается принятие к учету нематериальных активов?*
10) *Какие способы начисления амортизации характерны для каждого вида нематериальных активов?*
11) *Какие методы начисления амортизации нематериальных активов может использовать организация?*
12) *Чем определяется срок полезного использования нематериального актива?*
13) *Чем определяется срок полезного использования патента?*
14) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается выбытие нематериальных активов?*
15) *Что такое деловая репутация организации как объект учета?*

16) *Чем определяется срок полезного использования деловой репутации?*
17) *В чем состоит отличие учета положительной деловой репутации от учета отрицательной деловой репутации?*
18) *Каким образом вариант движения нематериальных активов влияет на величину НДС и счет отражения суммы НДС?*
19) *Являются ли личные затраты учредителя на организацию предприятия нематериальным активом?*
20) *Является ли нематериальным активом приобретенная для своей деятельности предприятия программа бухгалтерского учета?*

4. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ (МПЗ)

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций по поступлению, использованию и выбытии материально-производственных запасов.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие и виды материально-производственных запасов.
2) Оценка материалов при поступлении.
3) Оценка материалов при отпуске.
4) Документооборот при движении материалов.
5) Инвентаризация материалов.
6) Учет НДС при движении материалов.
7) Учет специальной оснастки, спецодежды и специального инструмента.

4.1. Основные положения по учету МПЗ

Основным законодательно–нормативным документом, регулирующим учет материально производственных запасов, является ПБУ 5/01 «Учет материально- производственных запасов» [13].

В качестве материально-производственных запасов (МПЗ) принимаются активы:

1) используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
2) предназначенные для перепродажи;
3) используемые для управленческих нужд организации.

Состав МПЗ можно представить в виде рис. 4.1.

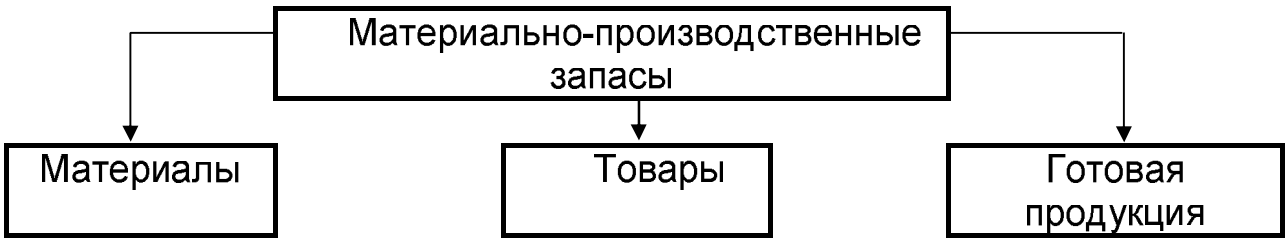

Рис. 4.1. Состав материально-производственных запасов

Готовая продукция – часть МПЗ, являющаяся конечным результатом производственного цикла, предназначенная для продажи, качественные характеристики которой соответствуют условиям договора.

Товары являются частью МПЗ, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенных для перепродажи.

Материалы – это часть МПЗ организации, являющаяся исходным сырьем для производства готовой продукции, либо используемая при производстве готовой продукции, а также при продаже товаров и готовой продукции.

4.2. Общие положения по учету материалов

Для учета материалов используется синтетический счет 10 – «Материалы».

Материалы принимаются к учету по фактической себестоимости их приобретения.

Фактическая себестоимость приобретения складывается из суммы фактических затрат, непосредственно связанных с приобретением, транспортно-заготовительными расходами и доведением материалов

до состояния возможного использования за вычетом НДС и других вычитаемых налогов и сборов.

Под транспортно-заготовительными расходами понимаются затраты организации, непосредственно связанные с процессом заготовления и доставки материалов в организацию.

4.3. Поступление материалов

Способы поступления материалов из различных источников представлены на рис. 4.2.

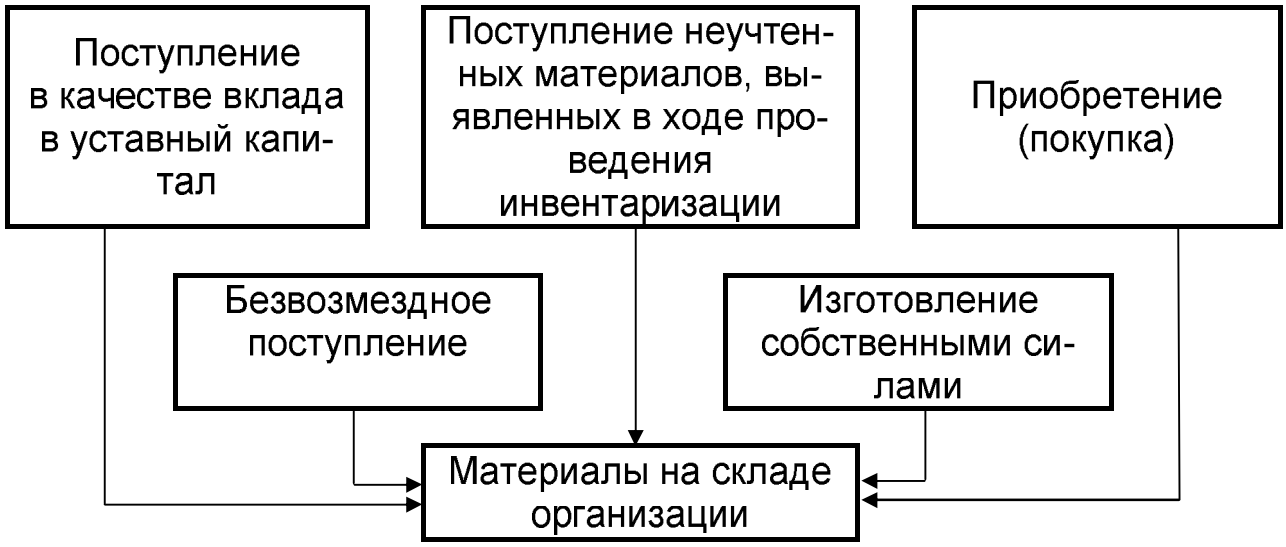

Рис. 4.2. Способы поступления материалов

Перечень бухгалтерских записей по способам поступления материалов представлен в табл. 4.1.

Таблица 4.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Поступление материалов в качестве вклада в уставный капитал			
Оприходованы материалы полученные от учредителей в качестве вклада в уставный капитал	10	75.1	Согласованная стоимость
Безвозмездное получение материалов			
Оприходованы безвозмездно полученные материалы	10	98.2	Рыночная стоимость
Поступление неучтенных материалов			
Оприходован излишек материалов, выявленных при инвентаризации	10	91.1	Рыночная стоимость
Приобретение (покупка) материалов			
1. Оприходованы материалы, поступившие от поставщиков	10	60	Договорная стоимость – НДС
2. Учтен НДС по приобретенным материалам	19.3	60	НДС
Производство материалов собственными силами			
Приняты к учету материалы, произведенные собственными силами	10	20, 23 и др.	Фактические затраты

4.4. Оценка материалов при отпуске в производство

В процессе приобретения и заготовления материалов стоимость даже одноименных материалов от одних и тех же поставщиков может изменяться, тем более может изменяться от различных поставщиков.

Для упорядочения процесса учета при отпуске материалов в производство установлено 4 способа списания материалов:

1) по стоимости каждой единицы;
2) по средним ценам;
3) по стоимости первых поставок (ФИФО, FIFO);

Данные методы оценки представлены в табл. 4.2.

Применение какого-либо из перечисленных способов по группе (виду) материалов должно производиться в течение отчетного года и отражается в учетной политике организации, исходя из допущения последовательности ее применения.

Таблица 4.2

Методы оценки материалов при отпуске

Метод оценки	Порядок расчета стоимости
По стоимости каждой единицы	Этот метод оценки применяется для уникальных материалов (кристаллы, самородки, глыбы и т. п.).

Окончание табл. 4.2

Метод оценки	Порядок расчета стоимости
По средним ценам	Средняя цена ($Ц_{ср}$) рассчитывается по формуле $Ц_{ср} = \frac{С_{нач} + С_{пост}}{К_{нач} + К_{пост}}$, где $С_{нач}$ – стоимость остатка материалов на начало отчетного периода; $С_{пост}$ – стоимость поступивших материалов на момент определения средней цены; $К_{нач}$ – количество материалов на начало отчетного периода; $К_{пост}$ – количество поступивших материалов на момент определения средней цены. Стоимость отпущенных в производство материалов ($С_{отп}$) определяется по формуле $С_{отп} = Ц_{ср} \times К_{отп}$, где $К_{отп}$ – количество отпущенных материалов
По стоимости первых поставок (ФИФО, FIFO)	Запасы, первыми отпускаемые в производство (продажу), должны быть оценены по стоимости первых по времени приобретения с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца (First Input First Output)

Бухгалтерские записи по отпуску (выбытию) материалов в производство представлены в табл. 4.3.

Таблица 4.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отпущены материалы на нужды основного, вспомогательного производств	20, 23	10	Балансовая стоимость
2. Отпущены материалы на общепроизводственные и общехозяйственные расходы	25, 26	10	Балансовая стоимость
3. Отпущены материалы на исправление брака	28	10	Балансовая стоимость
4. Отпущены материалы на нужды обслуживающих хозяйств	29	10	Балансовая стоимость
5. Отпущены материалы на операции, связанные с реализацией продукции	44	10	Балансовая стоимость

Пример 4.1. Используя данные табл. 4.4. определить цену и стоимость отпуска материалов в производство, а также остаток на конец периода: по средним ценам; по стоимости первых поставок (ФИФО).

Таблица 4.4

Расчет списания материалов по способам средней себестоимости, ФИФО

Содержание операции	Кол–во (шт.)	Цена (руб./шт.)		Стоимость (руб.)	
Остаток на начало	20	10		200	
Поступление:					
Партия 1	10	11		110	
Партия 2	50	12		600	
Партия 3	30	15		450	
Итого	110	*		1 360	
Отпуск:		Средние	ФИФО	Средние	ФИФО
Партия 1	25	12,36	*	309,00	255
Партия 2	50	12,36	*	618,00	595
Партия 3	20	12,36	*	247,20	285
Остаток на конец	15	12,36	15	185,80	225

* – расчетные величины.

Решение:

1. По средним ценам

$$Ц_{ср} = \frac{200 + (110 + 600 + 450)}{20 + (10 + 50 + 30)} = 12{,}36\,(\text{руб.}).$$

Остаток материалов на конец периода с учетом округления при расчете средней цены 185 руб. 80 коп. (15 шт. х 12 руб. 36 коп./шт.).

2. По стоимости первых поставок (ФИФО)

Расчет отпуска в производство партии 1. В производство должно быть отпущено 25 шт. материалов, которые состоят из 20 шт. по

10 руб./шт. числящихся на начало отчетного периода, и 5 шт. по 11 руб./шт. из поступившей партии 1. Тогда стоимость партии 1 определяется как: 20 х 10 + 5 х 11=255 (руб.).

Расчет отпуска в производство партии 2. В производство должно быть отпущено 50 шт. материалов, которые состоят из 5 шт. по 11 руб./шт. (остаток от поступившей партии 1) и из поступивших во второй партии 45 шт. по 12 руб./шт. Тогда стоимость партии 2 определяется как: 5 х 11 + 45 х 12 = 595 (руб.).

Расчет отпуска в производство партии 3. В производство должно быть отпущено 20 шт. материалов, которые состоят из 5 шт. по 12 руб./шт. (остаток от поступившей партии 2) и из поступивших в третьей партии 15 шт. по 15 руб./шт. Тогда стоимость партии 3 определяется как: 5 х 12 + 15 х 15 = 285 (руб.).

Остаток материалов на конец периода 225 руб. (15 шт. х 15 руб./шт.)

4.5. Документальное оформление поступления и расхода материалов

Материалы поступают в организацию от поставщиков, подотчетных лиц, учредителей, спонсоров (безвозмездное поступление) и др. источников. Во всех этих вариантах одновременно с поступлением материалов в организацию должны поступать документы, удостоверяющие право собственности передающей стороны на передаваемые материальные ценности.

При поступлении материалов от юридических лиц таким документом является накладная, в которой указано наименование материалов, количество, стоимость и реквизиты передающей стороны. При покупке материалов кроме этого должен поступить документ счет-фактура, в котором указаны те же сведения, а также сумма НДС, вы-

деленная из стоимости материалов. Подотчетные лица могут вместо счета-фактуры представить документ, который называется копия товарного чека. Материалы поступают в организации и попадают на склад.

4.5.1 Учет материалов на складе

Склад – это отдельное помещение, которое используется только для приема, хранения и выдачи материальных ценностей. На складе должны быть выделены зоны хранения материалов и зоны поступления и выдачи материалов.

Организацию приема, хранения и выдачи материальных запасов осуществляет заведующий складом (кладовщик). Заведующий складом (кладовщик) несет полную материальную ответственность за находящиеся на складе материальные ценности.

В зоне хранения материалы должны размещаться раздельно по видам назначения. Материалы должны размещаться на стеллажах, в ячейках хранения, в коробках, ящиках и т. Д. Склад в обязательном порядке должен быть оборудован системой противопожарной и охранной сигнализацией.

Учетной единицей для материалов является номенклатурный номер.

При поступлении материалов на склад кладовщик проверяет соответствие поступающего материала с данными накладной. Материалы проверяются на соответствие количества единиц либо количество ящиков, коробок, упаковок. Ящики, коробки, упаковки проверяются на целостность тары и взвешиваются в том случае, когда на упаковке указывается вес.

На каждую единицу поступившего материала открывается либо продолжает заполняться «Складская карточка учета материалов».

В карточке указывается номенклатурный номер, наименование, склад, дата, приход, расход, подпись (иногда основание и порядковый номер). В карточке на приход материалов ставит свою подпись кладовщик.

Материал, оприходованный на склад, складируется в зону хранения, в то её место, где находятся одноименные материалы. Одновременно кладовщик выписывает приходной материальный ордер, в котором указываются оприходованные и учтенные материалы по их номенклатурным номерам и количеству. Накладная и приходный материальный ордер передаются в бухгалтерию.

Материалы со склада отпускаются на основе одного из двух документов:

1) лимитно-заборная карта (ЛЗК);

2) требование-накладная (ТН).

Лимитно-заборная карта применяется при наличии лимитов отпуска материалов для оформления отпуска материалов, систематически потребляемых при изготовлении продукции.

Лимитно-заборная карта выписывается на один месяц в двух экземплярах на основании заявок от производства и утверждается руководителем подразделения производства и главным бухгалтером. Подтверждение бухгалтерии гарантирует наличие необходимого количества материалов на складе.

Представитель производства со своим экземпляром ЛЗК забирает на складе необходимое количество материалов, которое не может превышать остатка лимита. Представитель производства расписывается в лимитно-заборной карте, которая хранится на складе. Одновременно кладовщик делает запись о расходе в карточке складского учета.

Исчерпанная лимитно-заборная карта сдается в бухгалтерию для контроля над расходом материалов, при наличии остатка лимиты пе-

реходят на следующий месяц, при недостатке лимита выписывается следующая лимитно-заборная карта.

Требование-накладная применяется для учета движения материальных ценностей внутри организации между структурными подразделениями или материально ответственными лицами.

Представитель производства на основании требования-накладной получает на складе требуемые материалы. Кладовщик делает отметки в требовании-накладной и в складской карточке. Требование-накладную в двух экземплярах составляет материально ответственное лицо структурного подразделения, получающего материальные ценности. Один экземпляр служит сдающему складу основанием для списания ценностей, а второй – принимающему складу для оприходования ценностей.

4.5.3. Учет материалов в бухгалтерии

Существует множество методов учета материальных запасов в бухгалтерии, которые обеспечивают номенклатурно-количественный и стоимостной учет. Наибольшее распространение получил сальдовый метод учета материальных запасов. Бухгалтерия в качестве регистра учета материалов использует в этом случае складские карточки учета материалов.

В конце месяца представитель бухгалтерии выборочно проверяет достоверность учетного материала на складе. По каждому номенклатурному номеру выводится остаток и карточка подписывается представителем бухгалтерии. Остатки из всех карточек переносятся в документ «Ведомость остатка материалов за месяц». В бухгалтерии отраженное количество остатков таксируется, что позволяет сформировать стоимостные оценки всех остатков материалов.

4.6. Инвентаризация материалов

Инвентаризация материалов выполняется планово инвентаризационной комиссией один раз в месяц, а также, при подозрении на недостоверность ведения учета либо при чрезвычайных обстоятельствах [21].

Порядок проведения инвентаризации материалов аналогичен проведению инвентаризации основных средств. Особенностью инвентаризации материальных запасов является одновременное опечатывание всех мест хранения и последовательный обход мест хранения инвентаризационной комиссией.

По результатам инвентаризации составляется опись фактически имеющегося имущества и сличительная ведомость.

При выявлении расхождений с данными документооборота составляется акт, фиксирующий недостачи либо излишки, который утверждается руководителем. На основании акта по распоряжению руководителя создается служебная комиссия для поиска виновных лиц. При выявлении виновных лиц с них в установленном порядке взыскивается возмещение недостач.

При согласии виновных лиц с результатами инвентаризации приказом руководителя устанавливается порядок возмещения недостачи. При отсутствии их согласия материалы передаются в суд.

Отражение в бухгалтерском учете недостачи и излишков, выявленных в результате инвентаризации, представлены в табл. 4.5.

Таблица 4.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Списана сумма недостачи материалов	94	10	Сумма недостачи
2. Отражена задолженность работника по возмещению материального ущерба	73	94	Сумма возмещения
3. Отражена разница рыночной стоимости объекта и остаточной стоимости недостающего объекта	94	98.4	Разница рыночной стоимости и остаточной стоимости
4. Недостача возмещена наличными денежными средствами	50	73	Сумма возмещения
5. Сумма недостачи удержана из заработной платы виновного лица	70	73	Сумма возмещения
6. Недостача возмещена материальными ценностями	10	73	Сумма возмещения
7. Отражено списание сумм недостач при отсутствии конкретных виновников	91.2	94	Сумма недостачи
8. Организацией отражено списание выявленных сумм недостач и потерь в связи с чрезвычайной ситуацией	***91.2***	94	Сумма недостачи

Окончание табл. 4.5

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
9. Признан доход текущего периода по возмещенной недостаче	98.4	91.1	Разница рыночной стоимости и остаточной стоимости в доле возмещения
10. Оприходованы излишки неучтенных материалов	10	91.1	Рыночная стоимость

Пример 4.2. При проведении инвентаризации была выявлена недостача материалов в размере 10 000 руб. На виновное лицо было отнесено 2 000 руб. Руководитель определил следующий порядок возмещения: 2 месяца по 1 000 руб. из заработной платы. Составить бухгалтерские записи.

Решение представлено в табл. 4.6.

Таблица 4.6

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отражена недостача материалов	94	10	10 000
2. Списана недостача на виновное лицо	73	94	2 000
3. Отражено списание суммы недостачи при отсутствии конкретных виновников	91.2	94	8 000

Окончание табл. 4.6

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
4. Удержана из заработной платы недостача в 1 месяце	70	73	1 000
5. Удержана из заработной платы недостача во 2 месяце	70	73	1 000

4.7. Учет НДС при движении материалов

Для учета налога на добавленную стоимость при приобретении материальных запасов используется счет 19.3 – «НДС по приобретенным материально–производственным запасам».

При поступлении материалов НДС выделяется из договорной стоимости покупки и учитывается отдельно. Во всех остальных случаях НДС при поступлении равен нулю.

Для учета НДС при выбытии МПЗ используется счет 68.2 – «Налог на добавленную стоимость» в составе счета 68 – «Расчеты по налогам и сборам».

Бухгалтерские записи по начислению НДС при выбытии МПЗ представлены в табл. 4.7.

Таблица 4.7

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Реализация (продажа) материалов			
1. Отгружены материалы, признана выручка	62	91.1	Выручка
2. Начислен НДС	91.2	68.2	НДС
3. Списана фактическая стоимость материалов	91.2	10	Балансовая стоимость
Безвозмездная передача материалов			
1. Списана фактическая стоимость материалов	91.2	10	Балансовая стоимость
2. Начислен НДС (от рыночной стоимости)	91.2	68.2	НДС

4.8. Учет специальной оснастки, специальной одежды и специального инструмента

Учет данных объектов регламентируется Приказом МФ РФ № 135-Н от 26.12.2002 «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специального оборудования, специальной оснастки».

Спецодежда – это одежда и обувь, обеспечивающие особенности деятельности работников по производственному процессу.

Специальные инструменты, оборудование и оснастка – это часть МПЗ, используемая длительное время, но применяемая при произ-

водстве отдельных видов продукции, работ или услуг в отдельные периоды деятельности.

Бухгалтерский учет указанных материалов ведется с использованием следующих счетов:

1) 10.10 – «Спецоснастка, спецодежда на складе»;

2) 10.11 – «Спецоснастка, спецдежда в эксплуатации».

Бухгалтерские записи по приобретению и отпуску специальных материалов, спецоснастки и спецодежды представлены в табл. 4.8.

Таблица 4.8

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Приобретены спецоснастка, спецодежда, специнструменты	10.10	60	Договорная стоимость – НДС
2. Учтен НДС	19.3	60	НДС
3. Отражены затраты по доведению до состояния возможного использования	10.10	23	Сумма фактических затрат
4. Специальные материалы отпущены со склада в эксплуатацию	10.11	10.10	Фактическая стоимость
5. Списана стоимость специальных материалов	20, 23, 25, 26, 44	10.11	Полная стоимость
6. Списана доля стоимости	20, 23, 25, 26, 44	10.11	Месячная доля от полной стоимости

Стоимость специальных материалов списывается на затраты производства в зависимости от срока их нормативного использования.

Если срок нормативного использования специальных материалов меньше 12 месяцев, разрешается отнести на затраты производства стоимость специальных материалов в полном размере за один раз.

В тех случаях, когда специальные материалы имеют большую стоимость, то она списывается на затраты производства ежемесячно в размере месячной доли.

Практические задания

Задача 1. Приобретены основные материалы (НДС 18%) по договорной стоимости 3 000 руб. За консультационные услуги по выбору материалов экспертной организации по договору уплачено 300 руб. Выгрузка материалов оплачена наличными в размере 150 руб. Заработная плата зав.складом составила в текущем месяце 2 000 руб. На складе до последнего поступления было оприходовано материалов на 10 000 руб. Определить общую стоимость оприходованных на складе материалов.

Задача 2. Учредитель внес в качестве вклада в уставный капитал основные материалы (НДС 18%) по согласованной стоимости 3 000 руб. За услуги по доставке материалов транспортной организации уплачено по договору 300 руб. Выгрузка материалов оплачена наличными в размере 150 руб. Произведены расчеты по договору в объеме 80%. Все материалы отпущены в основное производство. Определить сумму НДС, которую можно предъявить к вычету в бюджет.

Задача 3. Строительная организация купила кирпич для выполнения работ. Кирпич приобретался тремя партиями по 10 000 штук в каждой. Первая партия приобретена 01.02.06 г. за 42 000 руб. (в т.ч. НДС 18%). Вторая партия 03.02.06 г. за 44 000 руб. (в т.ч. НДС 18%.)

Третья партия 02.03.06 г. за 47 000 руб. (в т.ч. НДС 18%.) На выполнение строительных работ было списано 25 000 штук кирпича. Работы выполнялись в марте 2006 года. Определить стоимость списанного кирпича методами: 1) средних цен; 2) ФИФО.

Задача 4. Строительная организация купила кирпич для выполнения работ. Кирпич приобретался 4 раза партиями по 10 000 штук в каждой. Первая партия приобретена 01.02.06 г. за 42 000 руб. (в т.ч. НДС 18%). Вторая партия 03.02.06 г. за 44 000 руб. (в т.ч. НДС 18%.) Третья партия 02.03.06 г. за 47 000 руб. (в т.ч. НДС 18%.) На выполнение строительных работ было списано 25 000 штук кирпича. Работы выполнялись в марте 2006 года. 02.04.06 г. поступила четвертая партия кирпича за 49 000 руб. (в т.ч. НДС 18%.). 03.04.06 г. на выполнение строительных работ отпущено 10 000 штук кирпича. Определить стоимость списанного кирпича методами: 1) средних цен; 2) ФИФО.

Задача 5. Рабочему выдана 02.01.04 г. на производственные нужды спецодежда стоимостью 600 руб. на один год. При инвентаризации 01.09.06 г. обнаружена недостача спецодежды. Рабочий признан виновным лицом с возмещением убытка наличными в размере 400 руб. Определить доход организации после возмещения.

В марте 2006 г. ЗАО "Актив" приобрело 1 000 кг цемента на общую сумму 12 000 руб. (в т.ч. НДС 18%). Расходы по доставке цемента на склад составили 1 800 руб. (в т.ч. НДС 18%). В апреле 2006 г. 500 кг цемента было отпущено в основное производство. Транспортно-заготовительные расходы включены в фактическую стоимость в размере 50%. Определить на какую сумму в апреле 2006 г. был отпущен цемент?

Задача 6. При инвентаризации взамен 5 коробок бумаги для факса стоимостью по 700 руб. за шт. обнаружено 5 коробок бумаги для ксерокса по 600 руб. за шт. Зав. складом признан виновным лицом с возмещением полного объема недостачи. Определить размер недостачи.

Задача 7. При инвентаризации обнаружена недостача двух ящиков гвоздей, общей стоимостью 500 руб. Недостача отнесена на виновное лицо в размере рыночной стоимости 600 руб. с возмещением стоимости из заработной платы за два месяца. Определить доход организации после первого возмещения недостачи.

Задача 8. Приобретены основные материалы (НДС 18%) по договорной стоимости 3 000 руб. За консультационные услуги по выбору материалов экспертной организации по договору уплачено 300 руб. Материалы оприходованы на склад и 80 % из них отпущено в производство. Остатки материалов реализованы на сторону как излишки запасов за 590 руб. (в т.ч. НДС 18%). Определить финансовый результат как разность доходов и расходов.

Контрольные вопросы по теме

1) *Какие виды материально-производственных запасов различаются по степени участия в хозяйственных процессах.*
2) *По каким признакам выделяются из материально-производственных запасов материалы?*
3) *По каким признакам выделяются из материально-производственных запасов товары?*
4) *По каким признакам выделяется из материально-производственных запасов готовая продукция?*
5) *Что является единицей учета материалов?*
6) *В какой оценке материалы принимаются к учету?*
7) *Что входит в сумму фактических затрат по приобретению материалов?*
8) *Какие виды оценки материалов используются при их отпуске в производство?*

9) *Для каких видов материалов используется метод оценки по стоимости каждой единицы?*
10) *Для каких видов материалов используется метод оценки ФИФО?*
11) *В чем состоит сущность метода отпуска материалов ФИФО?*
12) *В чем состоит сущность метода отпуска материалов по средним ценам?*
13) *Какую стоимость по сравнению с рыночной стоимостью отражают остатки материалов при отпуске их методом ФИФО на конец отчетного периода?*
14) *Какую стоимость по сравнению с рыночной стоимостью отражают остатки материалов при отпуске их методом ФИФО в течение отчетного периода?*
15) *Какими функциональными зонами и оборудованием должно быть обеспечено помещение склада материально-производственных запасов?*
16) *Какие документы используются для учета материалов на складе?*
17) *По каким параметрам и документам принимаются материалы на склад?*
18) *Какие документы используются для планового отпуска материалов в производство?*
19) *Какие документы используются для разового отпуска материалов в производство?*
20) *Каков порядок применения лимитно-заборных карт?*
21) *Каков порядок применения требований-накладных?*
22) *Какие документы используются бухгалтерией для учета материалов при сальдовом методе?*
23) *В чем состоит особенность инвентаризации материально-производственных запасов?*

24) *Что такое пересортица при инвентаризации материально-производственных запасов?*
25) *В какой мере и кем допускается пересортица при инвентаризации материально-производственных запасов?*
26) *При каких вариантах поступления материалов учитывается НДС?*
27) *При каких вариантах выбытия материалов начисляется НДС?*
28) *Каким образом выделить сумму НДС из договорной стоимости приобретения материалов?*
29) *Каким образом определить сумму НДС, начисляемую при выбытии материалов?*
30) *По каким признакам материалы можно отнести к группе специальных, учитываемых по субсчету 10.10?*
31) *В чем состоит отличие учета спецодежды от учета обычных материалов?*
32) *Какими бухгалтерскими записями отражается отпуск спецодежды в эксплуатацию?*
33) *Каким образом учитывается износ спецодежды?*
34) *Каким образом учитывается недостача спецодежды бывшей в употреблении?*
35) *Что является критерием для списания стоимости спецодежды за один раз на затраты производства?*

5. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с начислением оплаты труда, отпусков, временной нетрудоспособности, удержаний из заработной платы и начислений единого социального налога.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие оплаты труда и заработной платы.
2) Понятие минимального размера оплаты труда.
3) Роль Трудового кодекса РФ в регулировании вопросов оплаты труда.
4) Понятия систем и форм оплаты труда.
5) Порядок оформления трудовых отношений.
6) Понятие и порядок расчета средней заработной платы.
7) Оплата отпусков и временной нетрудоспособности.
8) Учёт начисления заработной платы.
9) Удержания из заработной платы.
10) Учет отчислений на социальные нужды.
11) Выплата начисленной оплаты труда.

5.1. Основные положения по учету оплаты труда

Оплата труда – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами [4].

Заработная плата – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ)) – гарантируемый федеральным законом размер месячной заработной платы за труд неквалифицированного работника, полностью отработавшего норму рабочего времени при выполнении простых работ в нормальных условиях труда.

Заработная плата каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается. Запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

В большинстве случаев перед поступлением на работу физические лица проходят собеседование с работодателем на предмет профессиональной пригодности для выполнения работы в конкретных условиях. Если результаты собеседования устраивают и лицо, нанимающееся на работу, и работодателя, то между ними заключается трудовой договор и прием на работу оформляется в установленном порядке.

Согласно Трудовому кодексу РФ под трудовым договором понимается соглашение между работодателем и работником, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить работнику работу по обусловленной трудовой функции, обеспечить условия труда, своевременно и в полном размере выплачивать работнику заработную плату, а работник обязуется лично выполнять определенную этим соглашением трудовую функцию, соблюдать действующие в организации правила внутреннего трудового распорядка.

Сторонами трудовых отношений являются работник и работодатель. Согласно ТК РФ под работником понимается физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем. Под работодателем понимается физическое лицо либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником.

Трудовой договор заключается в письменной форме, составляется в двух экземплярах, каждый из которых подписывается всеми сторонами. Один экземпляр трудового договора передается работнику, другой хранится у работодателя.

5.2. Системы и формы оплаты труда

Выплата заработной платы производится в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях).

В соответствии с коллективным договором или трудовым договором по письменному заявлению работника оплата труда может производиться и в иных формах, не противоречащих законодательству Российской Федерации и международным договорам РФ. Однако доля заработной платы, выплачиваемой в неденежной форме, не может превышать 20 процентов от общей суммы заработной платы.

Заработная плата подразделяется на 2 типа:

1. Основная. Начисляется за фактически выполненный труд или фактически отработанное время. Например, это могут быть оклад, премия, территориальные коэффициенты, доплаты за совмещение должностей и т.д.

2. Дополнительная. Начисляется за фактически не проработанное время. Например, это могут быть оплата за отпуск, оплата временной нетрудоспособности, льготы, выполнение государственных обязанностей и т.п.

В настоящее время наиболее широкое применение в хозяйственной деятельности организаций нашли следующие системы оплаты труда.

1. Повременная. При повременной оплате труда заработок работника определяется исходя из фактически отработанного им времени и тарифной ставки (оклада). Под тарифной ставкой понимается размер вознаграждения за труд определенной сложности, произведенный в единицу времени (час, день, месяц). Размеры тарифных ставок устанавливается в зависимости от разряда (сложности) выполняемой работы. Повременная система оплаты труда, как правило, применяется при оплате труда руководящего персонала организации, работников вспомогательных и обслуживающих производств, а также лиц, работающих по совместительству.

2. Сдельная. Оплата труда начисляется работнику по конечным результатам его труда, что стимулирует работников к повышению производительности труда. Кроме того, при такой системе оплаты труда отпадает необходимость контроля над целесообразностью использования членами трудового коллектива рабочего времени, поскольку каждый работник заинтересован, как и работодатель, в возможности быстрого выполнения работ. В основу расчета при сдельной оплате труда берется сдельная расценка, которая представляет собой размер вознаграждения, подлежащего выплате работнику за изготовление им единицы продукции или выполнение определенной операции.

В зависимости от способа организации труда сдельная оплата труда подразделяется на индивидуальную и коллективную (бригадную).

При индивидуальной сдельной оплате труда вознаграждение работника за его труд целиком зависит от количества произведенной в индивидуальном порядке продукции, ее качества и сдельной расценки.

При коллективной (бригадной) сдельной оплате труда заработок всей бригады определяется с учетом фактически выполненной работы и ее расценки, а оплата труда каждого работника бригады (коллектива) зависит от объема произведенной всей бригадой продукции и от количества и качества его личного труда в общем объеме работ.

Помимо указанных систем законодательством предусмотрены и иные системы оплаты труда.

5.3. Порядок оформления трудовых отношений

Трудовые отношения – отношения, основанные на соглашении между работником и работодателем о личном выполнении работником за плату трудовой функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), подчинении работника правилам внутреннего трудового распорядка при обеспечении работодателем условий труда, предусмотренных трудовым законодательством, коллективным договором, соглашениями, трудовым договором. Трудовые отношения возникают между работником и работодателем на основании трудового договора.

Основаниями для возникновения трудовых отношений являются:

1) избрание (выборы) на должность;
2) избрание по конкурсу на замещение соответствующей должности;
3) назначение на должность или утверждение в должности;
4) направление на работу по судебному решению о заключении трудового договора;
5) фактическое допущение к работе с ведома или по поручению работодателя.

Все взаимоотношения работника и работодателя оформляются трудовым договором, в котором указываются условия работы, оплата

труда в обычных условиях, а также условия оплаты труда за сверхурочную работу, в вечернее и ночное время, в праздничные и выходные дни и т.п.

Трудовые договоры могут заключаться:

1) на неопределенный срок;

2) на определенный срок не более пяти лет.

Если в трудовом договоре не оговорен срок его действия, то договор считается заключенным на неопределенный срок.

Трудовой договор заключается в письменной форме.

Трудовой договор вступает в силу со дня его подписания работником и работодателем либо со дня фактического допущения работника к работе.

Прием работника на работу осуществляется на основе личного заявления. Руководитель организации выполняет на заявлении согласительную отметку с указанием места работы, должности, начала работы, графика работы, порядка и способа оплаты труда. На основе заявления отдел кадров выпускает приказ о приеме на работу. При составлении приказов в них должны быть заполнены все реквизиты, предусмотренные унифицированной формой. Только в этом случае приказы будут считаться окончательно оформленными и могут быть приняты к учету. Приказ о приеме на работу подписывается руководителем организации.

Основным документом о трудовой деятельности и трудовом стаже работника является трудовая книжка установленного образца. Прием на работу без трудовой книжки не допускается. При первичном приеме на работу работнику выписывается трудовая книжка.

Работнику, проработавшему 6 месяцев в организации, может предоставляться очередной годовой отпуск. Продолжительность оплачиваемого отпуска составляет 28 календарных дней, из которых одна часть не может быть менее 14 календарных дней подряд. Для ряда

категорий трудовой деятельности продолжительность отпуска может увеличиваться в соответствии с отраслевыми стандартами.

Основаниями прекращения трудового договора являются:

1) соглашение сторон;
2) истечение срока трудового договора;
3) расторжение трудового договора по инициативе работника;
4) расторжение трудового договора по инициативе работодателя;
5) перевод работника по его просьбе или с его согласия на работу к другому работодателю или переход на выборную работу (должность) и другие причины.

Во всех случаях днем увольнения работника является последний день его работы на прежнем месте.

5.4. Порядок расчета средней заработной платы

Средняя заработная плата выплачивается за нахождение в командировке, за период выполнения государственных и общественных обязанностей, за период вынужденного прогула (простоя) по вине администрации и других аналогичных случаях.

Среднедневную заработную плату рассчитывают для оплаты отпуска (компенсация за неиспользованный отпуск).

Средняя заработная плата рассчитывается по формуле

$$Ср.з/пл = \sum ФН : \sum ФОВ,$$

где ФН – фактические начисления, ФОВ – фактически отработанное время.

Базой для начислений средней заработной платы являются 12 месяцев, предшествующих моменту события.

При расчете суммы фактических начислений для расчета среднедневного заработка в указанную сумму включаются плата, премии, районные коэффициенты, а также материальная помощь в том слу-

чае, когда она начислена приказом руководителя большинству работников предприятия.

В фактически начисленные суммы и в фактически отработанное время не входят суммы и периоды времени, когда:

1) когда работник получал среднюю заработную плату;
2) работник получал пособие по временной нетрудоспособности, либо находился в отпуске по беременности, родам или уходом за ребенком;
3) когда работник находился в отпуске без сохранения заработной платы по распоряжению администрации либо по собственному заявлению;
4) когда работник не работал из-за забастовки, в которой он не участвовал.

Среднедневной заработок начисляется для расчета оплаты отпусков, либо компенсаций за неиспользованный отпуск.

Базой для начисления среднедневного заработка служат последние полностью отработанные 12 месяцев (с первого по последнее числа) и предшествующие моменту события.

Среднедневная заработная плата рассчитывается по формуле:

$$Ср.дн.зар. = \frac{\sum ФН}{N \times 29{,}4},$$

где N – количество месяцев равное 12, полностью отработанных работником; 29,4 – среднее количество календарных дней в месяце.

При указанном порядке расчета работнику отпуск предоставляется в календарных днях.

В тех случаях, когда работник проработал неполный месяц, базой для расчета служит количество календарных дней, определяемое как сумма учтенных полных проработанных месяцев и приведенных к календарным дням рабочих дней в не полностью проработанных меся-

цах. Например, 11 месяцев отработано полностью, а в 12 месяце отработано 14 рабочих дней.

Величину среднедневной заработной платы с учетом не полностью проработанного месяца можно рассчитать по формуле:

$$Ср.дн.зар. = \frac{\sum ФН}{11 \times 29{,}4 + 14 \times 1{,}4}.$$

При пятидневной рабочей неделе один календарный день приравнивается к 1,4 рабочего дня. При шестидневной рабочей недели один календарный день приравнивается к 1,167 рабочего дня.

При отнесении премий на базовый период они учитываются в суммах фактических начислений в долях, соответствующих виду. Так месячная премия за каждый отдельный показатель деятельности входит в полном размере. Квартальная премия учитывается в размере одной третьей части за каждый месяц базового периода, который попал в границы премируемого квартала. Премия по итогам года учитывается в размере одной двенадцатой части независимо от даты ухода в отпуск. Если работник проработал в месяце, на который пришлась премия, не все рабочие дни, то премия учитывается в доле фактически отработанного времени от суммы рабочих дней.

В тех случаях, когда отпуск предоставляется в рабочих днях, среднедневная заработная плата рассчитывается по формуле:

$$\text{Ср. дн. зар.} = \frac{\sum \text{ФН}}{\sum \text{ФОВ}}.$$

При начислении отпуска в рабочих днях рабочая неделя считается шестидневной. В тех случаях, когда работник проработал не полно-

стью рабочую неделю либо рабочая неделя пятидневная, вводится поправочный коэффициент 1,2.

Пример 5. 1. Согласно табелю рабочего времени работник проработал дней:

при шестидневной рабочей неделе: август – 26,сентябрь – 25, октябрь – 26;

при пятидневной рабочей неделе: август – 22,сентябрь – 21,октябрь – 22.

Определить величину расчета среднедневной заработной платы.

Решение.

1. При шестидневной рабочей неделе (отпуск в рабочих днях):

$$\text{Ср. дн. зар.} = \frac{\sum \text{ФН}}{26 + 25 + 26}.$$

2. При пятидневной рабочей неделе (отпуск в рабочих днях):

$$\text{Ср. дн. зар.} = \frac{\sum \text{ФН}}{1{,}2 \times (22 + 21 + 22)}.$$

В процессе деятельности организации могут происходить изменения в оплате труда. Как правило, эти изменения бывают в сторону увеличения.

В тех случаях, когда увеличение оплаты труда произошло в границах базового периода, для соблюдения принципа не ухудшения материального положения работника за время от начала базового периода до момента повышения оплата считается также увеличенной и в той же мере.

В тех случаях, когда увеличение оплаты труда произошло после базового периода, но до момента события расчета оплаты отпуска, оплата считается увеличенной и в той же мере за весь базовый период.

5.5. Бухгалтерский учёт начисления заработной платы

Для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам) предназначен счет 70 – «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По кредиту счета 70 – «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы оплаты труда, причитающиеся работникам в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу).

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

Бухгалтерские записи по начислению и выдаче заработной платы представлены в табл. 5.1.

Таблица 5.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата работникам основного производства	20	70	Заработная плата
2. Начислена заработная плата работникам вспомогательного производства	23	70	Заработная плата

Окончание табл. 5.1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
3. Начислена заработная плата работникам общепроизводственного цеха	25	70	Заработная плата
4. Начислена заработная плата работникам общехозяйственного цеха	26	70	Заработная плата
5. Начислена заработная плата работникам обслуживающего производства	29	70	Заработная плата
6. Начислена заработная плата работникам, занятым в процессе торговой деятельности	44	70	Заработная плата
7. Начислена оплата больничного листа	69	70	Сумма оплаты

5.6. Удержания из заработной платы

5.6.1. Удержание налога на доходы физических лиц

При начислении заработной платы работнику с его доходов удерживается налог на доход с физического лица (НДФЛ) [3]. Ставка налога зависит от вида получаемого дохода.

Если доход получен по основному месту работы и по основной деятельности, то ставка составляет 13 %.

В тех случаях, когда доходы получены как дивиденды, по итогам участия работника в доходах организации (акционер, собственник), то ставка составляет 9 %.

Доходы, связанные с рисковыми мероприятиями (лотереи, розыгрыши) облагаются по ставке 35%.

Указанные ставки применяются к налогооблагаемой базе.

По основному месту работы работникам по письменному заявлению предоставляются установленные законодательством вычеты, уменьшающие налогооблагаемую базу.

Существуют следующие виды вычетов: стандартные; социальные; имущественные; профессиональные.

Условия применения стандартных вычетов:

1) каждый месяц работнику предоставляется вычет в размере 3 000 рублей, если он является: участником ликвидации чернобыльских событий или устранения аварии на предприятии «Маяк»; инвалидом ВОВ; инвалидом военных конфликтов по командировкам министерства обороны РФ;
2) каждый месяц вычет 500 рублей, если он Герой Советского Союза; Герой социалистического труда; Герой РФ; кавалер орденов Славы трёх степеней; участник Ленинградской блокады; инвалид I и II группы; участник войны в Афганистане и др. военных конфликтов;
3) каждому работнику предоставляется вычет каждый месяц в размере 400 рублей до достижения дохода в 40 000 рублей накопительным итогом с начала года;
4) каждому работнику предоставляется вычет каждый месяц в размере 1000 рублей до достижения дохода в 280 000 рублей накопительным итогам с начала года на каждого ребёнка и (или) на каждого иждивенца.

К детям относятся лица до 18 лет, а также студенты дневного бюджетного обучения до 24 лет.

Вычеты предоставляются по одному месту работы на основании заявления работника. По детям вычеты предоставляются каждому родителю.

Бухгалтерские записи по удержанию НДФЛ представлены в табл. 5.2.

Таблица 5.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата	20, 23, 25, 26, 44	70	Сумма заработной платы
2. Удержан НДФЛ	70	68.1	НДФЛ

Пример 5.2. Оклад работника вспомогательного цеха составляет 2 800 рублей, он является отцом двух несовершеннолетних детей.

Составить сопутствующие бухгалтерские записи по начислению заработной платы, определить размер полученной работником заработной платы.

Решение примера 5.2 представлено в табл. 5.3.

Таблица 5.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата	23	70	2 800
2. Удержан НДФЛ (400 руб. х 13 %)	70	68.1	52

Налогооблагаемая база составляет:

2 800 руб. – 400 руб. (собственный вычет) – 2 × 1000 руб. (вычет на детей) = 400 руб.

Сумма налога составляет 400 руб. × 13 % / 100% = 52 руб.

Заработная плата к получению: 2 800 – 52=2 748руб.

5.6.2. Удержание по исполнительным листам

Исполнительный лист – это документ, выданный судом, в котором определены причина, порядок и размер удержаний с работников [2]. Исполнение требований, установленных исполнительным листом, обязательно на всей территории РФ.

Размер удержаний из заработной платы и иных доходов должника исчисляется из сумм, причитающихся к выплате должнику, оставшихся после удержание налога на доходы физических лиц.

Максимально допустимый размер удержаний из заработной платы по исполнительному документу составляет не более 50% заработной платы.

Взыскания не может быть обращено на следующие виды доходов:

1) суммы, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью, а так же в возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца;
2) суммы выплат лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении служебных обязанностей;
3) пособие, выплачиваемое в связи с рождением ребенка; многодетным матерям; одинокому отцу или матери;
4) оплата за работу с вредными условиями труда и др.

Бухгалтеру предприятия приходится производить в соответствии с исполнительными документами удержания из заработной платы работников алиментов на несовершеннолетних детей.

Документами, на основании которых производится взыскание алиментов на несовершеннолетних детей, являются: соглашение о содержании несовершеннолетних детей и исполнительный лист. При заключении соглашения об уплате алиментов стороны имеют право самостоятельно определять размер, порядок, форму и иные условия предоставления содержания несовершеннолетним детям.

Алименты могут уплачиваться:

1) в твердой денежной сумме, уплачиваемой периодически;
2) в твердой денежной сумме, уплачиваемой единовременно;
3) путем предоставления имущества;
4) иными способы, оговоренными в соглашении.

Существует требование, в соответствии с которым размер содержания не может быть ниже:

1) одной четверти заработка и (или) иного дохода лица, уплачивающего алименты на одного ребенка;
2) одной трети заработка и (или) иного дохода лица, уплачивающего алименты на двух детей;
3) половины заработка и (или) иного дохода лица, уплачивающего алименты на трех и более детей.

Бухгалтерские записи по взысканию алиментов представлены в табл. 5.4.

Таблица 5.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Удержана сумма алиментов по исполнительному листу	70	76.6	Сумма алиментов
2. Выдана сумма алиментов взыскателю из кассы	76.6	50, 51	Сумма алиментов

Пример 5.3. В соответствии с исполнительным листом из заработной платы работника предприятия подлежит удержанию сумма в размере 25% – на содержание одного несовершеннолетнего ребенка. Оклад работника 12 400 руб. в месяц. При налогообложении доходов работнику предоставляются стандартные налоговые вычеты: личный (400 руб.) и в сумме расходов на содержание двоих детей (по 1000 руб.).

Рассчитать сумму заработной платы к выдаче.

Решение.

1. Определяется сумма НДФЛ с дохода работника. Поскольку доход не превысил 40 000 руб., то размер налоговой базы определяется путем уменьшения дохода на сумму стандартных вычетов: личного – 400 руб., на содержание детей – 2 000 руб. (1000 руб. х 2).

Налоговая база составила: 12 400 руб. – 400 руб. – 2 000 руб. = 10 000 руб.

2. Сумма налога составляет: 10 000 руб. х 13% / 100% = 1 300 руб.

Сумма алиментов составляет 25% от дохода, уменьшенного на сумму НДФЛ, т.е. 2 775 руб. ((12 400 руб. – 1 300 руб.) х 25%).

Итого к выдаче на руки работнику составляет: 8 325 руб. (12 400 руб. – 1 300 руб.– 2775 руб.).

Бухгалтерские записи по условию примера представлены в табл. 5.5.

Таблица 5.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата	20	70	12 400
2. Удержан НДФЛ	70	68.1	1 300

Окончание табл. 5.5

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
3. Удержана сумма алиментов по исполнительному листу	70	76.6	2 775
4. Выдана сумма алиментов взыскателю кассы	76.6	50	2 775
5. Выдана заработная плата	70	50	8 325

5.6.3. Удержания по инициативе работодателя

Удержания из заработной платы работников для погашения их задолженности работодателю могут производиться только в определенных законодательством случаях.

Законодательство предусматривает следующие случаи удержаний по инициативе руководителя:

1) возмещение неотработанного аванса, выданного работнику в счет заработной платы;
2) погашение неизрасходованного и своевременно невозвращенного аванса, выданного на командировочные, хозяйственные, представительские и иные цели;
3) возврат сумм, излишне выплаченных работнику;
4) при увольнении работника до окончания того рабочего года, в счет которого он уже получил ежегодный оплачиваемый отпуск, за неотработанные дни отпуска;
5) удержание за причиненный предприятию материальный ущерб и за брак.

В этом разделе рассматривается только удержание за брак.

Браком называется продукция, которая в силу имеющихся в ней дефектов не может быть использована в соответствии с назначением.

Существует два вида брака:

1) исправимый;
2) неисправимый.

Брак является исправимым, если дефекты продукции можно устранить и это будет целесообразным по материальным и временным затратам. В этом случае потери от брака складываются из расходов, связанных с исправлением брака.

В указанные расходы включаются:

1) дополнительный расход материалов;
2) заработная плата работника, исправляющего брак;
3) сумма начислений на заработную плату работника, исправляющего брак;
4) часть общепроизводственных расходов.

Бухгалтерские записи по удержанию из заработной платы виновного лица за исправимый брак представлены в табл. 5.6.

Таблица 5.6

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Списаны материалы на исправление брака	28	10	Стоимость материалов
2. Начислена заработная плата работнику, исправлявшему брак	28	70	Сумма начисленной заработной платы

Окончание табл. 5.6

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
3. Начислен ЕСН	28	69	п.2 х 26%
4. Списана сумма брака на виновного работника	73	28	Сумма потерь
5. Удержана из заработной платы виновного работника сумма потерь	70	73	Сумма потерь

Если дефекты, имеющиеся в продукции, устранить невозможно или это экономически не выгодно, то брак считается неисправимым. При этом размер потерь может быть уменьшен на сумму, которая получена от реализации бракованного изделия, например, в части лома или утиля.

Бухгалтерские записи по удержанию за неисправимый брак представлены в табл. 5.7.

Таблица 5.7

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Списана сумма потерь от неисправимого брака	28	20	Сумма потерь
2. Сумма потерь уменьшена в результате оприходования бракованной детали в качестве лома	10	28	Цена возможного использования
3. Списана сумма брака за вычетом лома на убытки предприятия	91.2	28	Сумма потерь

5.7. Учет отчислений на социальные нужды

При всяком начислении оплаты труда организация обязана начислить отчисления в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования.

Начисления отражаются по счёту 69 – «Расчеты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению» и относятся на затраты производства по месту деятельности работника. По счету 69 – «Расчеты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению» выделяют отдельные фонды и субсчета для отражения расчётов с различными фондами.

1) ФСС – Фонд социального страхования;
2) ПФ – Пенсионный фонд;
3) ФФОМС – Фонд обязательного медицинского страхования, в составе которого Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
4) ТФОМС – Территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

Налоговая база для определения налога определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц. При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты.

Размер отчислений установлен Налоговым кодексом РФ в главе «Единый социальный налог» и составляет 26 % от налоговой базы, в составе которого:

1) отчисления в ФСС 2,9 %;
2) отчисления в ПФ 20, 0%;

3) отчисления в ФФОМС 1,1 %;

4) отчисления в ТФОМС 2,0 %.

Пример 5.4. Работнику основного производства начислена заработная плата в размере 10 000 руб. Составить бухгалтерские записи по начислению заработной платы и начислению отчислений в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования.

Решение представлено в табл. 5.8.

Таблица 5.8

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата	20	70	10 000
2. Начислен ЕСН 10 000 руб. х 26 %	20	69	2 600

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования.

Под несчастным случаем на производстве понимается событие, в результате которого застрахованный получил увечье или иное повреждение здоровья при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) как на территории страхователя, так и за ее пределами либо во время следования к месту работы или возвращения с места работы на транспорте, предоставленном страхователем, и которое повлекло необходимость перевода застрахованного на другую работу, временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности либо его смерть.

Под профессиональным заболеванием понимается хроническое или острое заболевание застрахованного, являющееся результатом воздействия на него вредного (вредных) производственного (производственных) фактора (факторов) и повлекшее временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности.

Данное страхование предусматривает:

1) обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;
2) возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту), путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
3) обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Обеспечение по страхованию осуществляется в виде:

1) пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем и выплачиваемого за счет средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
2) страховых выплат: единовременной страховой выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти; ежемесячных страховых выплат застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти;
3) оплаты дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованного, на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию.

5.8. Выплата начисленной оплаты труда

Выплата заработной платы осуществляется по платёжной ведомости после выполнения всех удержаний из начисленных к оплате сумм.

Работник расписывается в ведомости и получает на руки указанную в ней сумму. Те работники, которые не смогли получить заработную плату в установленные сроки (3 рабочих дня подряд), получают заработную плату позже – по индивидуальному заявлению.

Кассир в каждой строке платёжной ведомости, где отсутствует подпись, делает отметку «депонировано» (запись долга с последующей выплатой). В нижней части платёжной ведомости подводятся итоги по выплаченным суммам и депонированным суммам.

Депонированные суммы сдаются из кассы в банк на расчетный счет организации. По каждой неполученной сумме в реестр депонентов заносится запись с указанием фамилии работника, суммы и номера платёжной ведомости. Тем самым организация отражает свою задолженность по неполученной заработной плате.

При появлении у работника возможности получения заработной платы, он обращается в бухгалтерию, где ему выписывается расходный кассовый ордер на депонированную сумму, а в реестре депонентов делается пометка «выписан расходный кассовый ордер». По расходному кассовому ордеру работник получает причитающиеся к выдаче деньги в кассе организации.

Бухгалтерские записи по депонированию и выдаче депонированной заработной платы представлены в табл. 5.9.

Таблица 5.9

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	Оценка, руб.

	дебет	кредит	
1. Выдана заработная плата	70	50	Сумма к получению

Окончание табл. 5.9

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
2. Депонирована неполученная заработная плата	70	76.4	Сумма депонированной заработной платы
3. Сданы в банк депонированные суммы	51	50	Сумма депонированной заработной платы
4. Получена депонированная заработная плата	76.4	50	Сумма депонированной заработной платы

Практические задания

Задача 1. Часовая ставка работника 5 разряда Иванова 100 руб./час, а часовая ставка работника 6 разряда Петрова 130 руб./час. Норма выработки 2 детали за час. За апрель 2006 г. Иванов изготовил 95 деталей, а Петров 100 деталей. Определить общий размер начисленной заработной платы Иванова и Петрова за апрель месяц.

Задача 2. У работника установлен оклад 6 000 руб. в месяц. Районный коэффициент 15%. Работник имеет одного ребенка в возрасте 12 лет. Данный работник работает с 01.01.06 г. Рассчитать размер заработной платы работника за июнь 2006 года, которую он получит на руки.

Задача 3. У работника установлен оклад в размере 3 000 руб. в месяц. Районный коэффициент 15%. Работник имеет одного ребенка 20 лет, студента вечерней формы обучения. Данный работник работает в организации с 01.01.06 г. Рассчитать размер заработной платы за июль 2006 года, выданной работнику на руки.

Задача 4. Рабочий принят на работу с 1 января текущего года с окладом 3 000 руб. и проработал 3 месяца. В 1-м месяце было 21 рабочий день (р.д.), во 2-м месяце было 19 р.д., в 3-м месяце было 20 р.д. при 5-дневной рабочей неделе. Первые два месяца отработано полностью. В третьем месяце рабочий болел 5 дней. С первого числа четвертого месяца отправлен в отпуск на 12 р.д. Определить размер оплаты отпуска.

Задача 5. Рабочий принят на работу с 1 февраля текущего года с окладом 3 000 руб. и проработал 3 месяца. В организации 5-дневная рабочая неделя. Первые два месяца отработано полностью. В третьем месяце рабочий болел 5 дней из 20 рабочих дней. За первый квартал начислена премия в размере оклада. Определить среднедневной заработок для начисления оплаты за отпуск в календарных днях.

Задача 6. Рабочий со стажем 7 лет принят на работу с 1 марта текущего года с окладом 3 000 руб. и проработал 3 месяца. В 1-м месяце было 21 рабочий день (р.д.), во 2-м месяце было 19 р.д., в 3-м месяце было 20 р.д. при 5-дневной рабочей неделе. Первые два месяца отработано полностью. В третьем месяце рабочий болел 5 дней. Определить размер пособия по временной нетрудоспособности.

Задача 7. Рабочий принят на работу с 1 марта текущего года с окладом 3 000 руб. и проработал 3 месяца. В организации 6-дневная рабочая неделя. Первые два месяца отработано полностью. В третьем месяце рабочий болел 4 дней из 20 рабочих дней. По итогам первого квартала выплачивалась премия в размере двух окладов. Определить среднедневной заработок для начисления оплаты за отпуск в календарных днях

Задача 8. Работник принят на работу с 1 февраля текущего года с окладом 6 000 руб. По исполнительному листу из заработной платы у него удерживается сумма на содержание двух малолетних детей. По распоряжению руководителя из заработной платы за апрель удержано возмещение недостачи в размере 500 руб. Определить величину суммы заработной платы, полученной на руки за апрель.

Контрольные вопросы по теме

1) *Что такое заработная плата?*
2) *Что такое МРОТ?*
3) *Какова величина МРОТ для различных целей?*
4) *Каким образом учитывается квалификация работника при оплате труда?*
5) *Каким образом учитывается объем выполненной работы при оплате труда?*
6) *По каким признакам заработную плату относят к основной или дополнительной?*
7) *Что является базой при начислении оплаты труда по повременной системе?*
8) *Что является базой при начислении оплаты труда по сдельной системе?*

9) *Каким документом регламентируются взаимоотношения работника и работодателя?*
10) *Что является основанием для начала оформления трудовых отношений?*
11) *Какой документ отражает все данные о трудовой деятельности работника?*
12) *Каков минимальный период работы необходим для предоставления первого оплачиваемого отпуска?*
13) *Какова минимальная величина отпуска в календарных днях?*
14) *Какова минимальная величина неразрывной части отпуска в календарных днях?*
15) *Каким образом определяется средняя заработная плата?*
16) *Для каких целей определяется средняя заработная плата?*
17) *Каким образом определяется среднедневная заработная плата?*
18) *Для каких целей определяется среднедневная заработная плата?*
19) *Каким образом при расчетах среднедневной заработной платы учитываются не полностью проработанные месяцы?*
20) *Каким образом при расчетах среднедневной заработной платы учитываются премии различных видов?*
21) *Каким образом при расчетах среднедневной заработной платы учитываются изменения оплаты труда?*
22) *Что отражает дебет счета 70 в хозяйственных операциях и на конец месяца?*
23) *Что отражает кредит счета 70 в хозяйственных операциях и на конец месяца?*
24) *Какими бухгалтерскими записями отражается начисление заработной платы?*

25) *Какими бухгалтерскими записями отражается начисление премий?*
26) *Каков порядок расчета величины налогов на доходы физических лиц (НДФЛ) в общем виде?*
27) *Чему равна ставка НДФЛ по основной деятельности?*
28) *Какие стандартные вычеты и до какого момента получает большинство работников в течение года?*
29) *Какие группы населения относятся к категории иждивенцев при расчете НДФЛ?*
30) *Какую долю и каких доходов учитывают при удержании по исполнительным листам на содержание двух малолетних детей?*
31) *Что относится к отчислениям на социальные нужды?*
32) *Что является базой для начисления отчислений в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования?*
33) *Каков состав и назначение фондов пенсионного обеспечения и социального страхования?*
34) *Какова величина ставки отчислений в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования в целом?*
35) *Что такое единый социальный налог (ЕСН)?*
36) *Каковы величины ставок составных элементов ЕСН?*
37) *Каков порядок выплаты начисленной оплаты труда?*
38) *Каков порядок получения своевременно неполученной оплаты труда?*
39) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете оплата временной нетрудоспособности работников?*
40) *Каким образом влияет трудовой стаж на размер оплаты временной нетрудоспособности?*
41) *Каким образом рассчитать оплату временной нетрудоспособности?*

42) *Какими бухгалтерскими записями отражается удержание с работников возмещения недостачи?*
43) *Какими бухгалтерскими записями отражается удержание штрафов с работников?*
44) *Какими бухгалтерскими записями отражается удержание с работников по исполнительным листам?*
45) *Какими бухгалтерскими записями отражается удержание с работников возмещение брака в производстве?*

6. УЧЁТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете затрат на производство и порядок формирования и расчета производственной себестоимости продукции

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие объекта учета затраты на производство и счета учета.
2) Понятие себестоимости продукции.
3) Классификация затрат на производство.
4) Бухгалтерский учет затрат на производство по элементам затрат.
5) Бухгалтерский учет затрат на производство по статьям калькуляции.
6) Учет отдельных видов расходов.
7) Формирование производственной себестоимости продукции.
8) Комплексный учет затрат на производство.

6.1. Основные положения по учету затрат на производство

Под затратами понимают стоимостную оценку ресурсов, используемых при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг. Расходами называются обоснованные и признанные затраты. Себестоимость продукции (работ, услуг) – совокупность всех затрат, непосредственно связанных с производством продукции (работ, услуг). Для управления себестоимостью необходимо заниматься планированием и нормированием затрат, выполнять анализ состава элементов затрат и вести контроль за изменением стоимости каждого элемента [28].

Для учёта затрат в бухгалтерском учёте используются следующие счета:

1) 20 – «Основное производство»;
2) 23 – «Вспомогательное производство» (обеспечивает нормальную деятельность основного производства. Например, ремонт, транспорт, теплоснабжение, водоснабжение и др.);
3) 25 – «Общепроизводственные расходы» (расходы по управлению производственными процессами. Например, оплата труда цехового управленческого персонала, мастеров);
4) 26 – «Общехозяйственные расходы» (расходы по управлению всем предприятием. Например, оплата труда дирекции, бухгалтерии, связь и др.);
5) 29 – «Обслуживающее производства и хозяйства» (отражает расходы, обеспечивающие деятельность всего предприятия. Например, комбинат питания, медицинская часть, социально–культурное благоустройство);
6) 40 – «Выпуск продукции (работ, услуг)» (предназначен для учёта стоимости готовой продукции, выпускаемой из производства и себестоимости готовой продукции, фактически формируемой по итогам деятельности производства);
7) 46 – «Выполненные этапы по незавершенным работам» (предназначен для учёта затрат в видах производств с длительным циклом деятельности, для которых каждый этап выполняется отдельным подрядчиком, расчёты с которыми ведутся независимо;
8) 97 – «Расходы будущих периодов» (учитываются расходы, понесённые в текущем периоде и относимые на затраты производства в будущих периодах (например, компьютерные программы)).

По дебету указанных счетов учитываются расходы, связанные с производством и реализацией продукции. По кредиту указанных сче-

тов учитывается списание выполненных расходов и затрат на счёт себестоимости готовой продукции.

6.2. Классификация затрат на производство

Первым признаком классификации затрат на производство является классификация по видам расходов.

Данный признак группировки затрат подразделяется на две подгруппы: по элементам затрат, затраты по статьям калькуляции.

Классификация по элементам затрат включает выделение следующих составляющих:

1) материальные затраты;
2) оплата труда;
3) отчисления в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования;
4) амортизация основных средств;
5) прочие затраты.

Материальные затраты включают в себя:

1) стоимость приобретаемого сырья и материалов, используемых при производстве продукции;
2) стоимость покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов;
3) работы и услуги сторонних организаций по обеспечению производства продукции или транспортировке материалов;
4) стоимость топлива и энергии, используемых в технологических целях;
5) стоимость тары и упаковки за вычетом цены возможного использования.

Материал отпускается в производство с учетом стоимости возвратных отходов. Возвратные отходы оцениваются по стоимости исходного сырья, если они могут быть переданы на другой участок производ-

ства как полноценное сырьё, либо оцениваются по цене возможной реализации при невозможности использования в данном предприятии.

Оплата труда включает оплату основных производственных рабочих, в том числе премии, компенсации, а также оплату труда работников, не состоящих в штате, но занятых в основной деятельности. Не включаются в оплату труда выплаты, непосредственно не связанные с оплатой труда (оплата проезда к месту работы, оплата лечения и отдыха, ценовые разницы за отпущенную продукцию или товар).

Отчисления в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования определяются как процент от суммы начисленной оплаты труда. Ставка единого социального налога (ЕСН) составляет 26% [3].

Амортизация основных средств начисляется по всем основным средствам исходя из их балансовой стоимости, устанавливаемого способа начисления амортизации и срока полезного использования.

Прочие затраты включают в себя следующие элементы: налоги, сборы, проценты по кредитам, командировочные расходы, оплату услуг связи и др.

Особенностью данной группировки является то что все вышеперечисленные затраты включаются в себестоимость в том отчётном периоде, к которым они относятся.

Вторая подгруппа – затраты по статьям калькуляции.

Под калькуляцией понимается способ группировки затрат и определения себестоимости продукции по статьям расходов.

Группировка затрат по статьям калькуляции позволяет формировать производственную себестоимость и полную себестоимость производимой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг. Правильно составленная калькуляция дает возможность реально оценить все возможные затраты на различные виды продукции, работ, услуг и выбрать те, которые дают наибольшую прибыль.

Перечень статей калькуляции и их состав определяются отраслевыми методическими рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости с учетом характера и структуры производства.

Вместе с тем предприятия могут вносить изменения в типовую номенклатуру затрат в соответствии с особенностями своей деятельности. В некоторых отраслях выделяются, например, транспортно-заготовительные расходы, амортизационные отчисления (в силу большого удельного веса) и т.д.

Существует типовая группировка расходов по статьям калькуляции для производственных предприятий. Данная группировка представлена в следующем виде:

1) Статья 1. Сырьё и материалы
2) Статья 2. Возвратные отходы (вычитаются)
3) Статья 3. Покупные изделия и полуфабрикаты, услуги со стороны
4) Статья 4. Топливо и энергия на технологические цели
5) Статья 5. Заработная плата производственных рабочих
6) Статья 6. Отчисления в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования
7) Статья 7. Расходы на подготовку и освоение производства
8) Статья 8. Общепроизводственные расходы
9) Статья 9. Общехозяйственные расходы
10) Статья 10. Потери от брака
11) Статья 11. Прочие производственные расходы

Перечисленные 11 статей калькуляции формируют производственную себестоимость продукции. При учете Статья 12. Коммерческие расходы на реализацию формируется полная себестоимость реализованной продукции

Для организаций, осуществляющих торговую деятельность, номенклатура статей расходов может быть следующей:

1) транспортные расходы;
2) расходы на оплату труда;
3) отчисления на социальные нужды;
4) расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря;
5) амортизация основных средств;
6) расходы на ремонт основных средств;
7) износ санитарной и специальной одежды, столового белья, посуды, приборов, других малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
8) расходы на топливо, газ, электроэнергию для производственных нужд;
9) расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров;
10) расходы на рекламу;
11) потери товаров и технологические отходы;
12) расходы на тару;
13) прочие расходы.

6.3. Бухгалтерский учет затрат на производство по статьям калькуляции

Бухгалтерские записи по учету отдельных операций по затратам на производство представлены в табл. 6.1.

Таблица 6.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отпущены материалы в основное производство	20	10.1	Фактическая стоимость материалов
2. Отражен возврат материалов на склад	10.1	20	Стоимость возвращенных материалов
3. Отпущены полуфабрикаты в основное производство	20	10.2	Фактическая стоимость отпущенных полуфабрикатов
4. Отпущено топливо в основное производство	20	10.3	Фактическая стоимость топлива
5. Учтена стоимость используемой электроэнергии	20	60	Фактическая стоимость используемой электроэнергии
6. Начислена заработная плата рабочим основного производства	20	70	Заработная плата
7. Начислен ЕСН по заработной плате рабочих основного производства	20	69	26% от заработной платы

Расходы на подготовку и освоение производства

К данной статье относят расходы будущих периодов. Расходами будущих периодов называют затраты, понесённые в текущем периоде, но относящиеся к будущим отчётным периодам.

Например:

1) расходы на освоение новых предприятий, производств, цехов и агрегатов (пусковые расходы);
2) расходы на подготовку и освоение производства новых видов продукции и новых технологических процессов;
3) расходы на подготовительные работы в добывающей промышленности и т.д.

Для учета расходов будущих периодов используется счет 97 – «Расходы будущих периодов».

Расходы по подготовке и освоению нового производства является обязательной частью финансовой деятельности любой организации. Без освоения будущих производств организация очень быстро потеряет рынок сбыта собственной продукции вследствие её морального устаревания.

В текущий момент деятельности понесённые расходы не могут быть отнесены на себестоимость готовой продукции, которая будет выпускаться в будущем с их использованием, поэтому организацией планируются в течение года предстоящие расходы и создаются резервы для будущих периодов. Сроки, в течение которых такие расходы подлежат отнесению на затраты на производство (или другие источники), регулируются организацией.

Рассмотрим пример учета расходов будущих периодов на примере расходов по оплате аренды объектов основных средств (табл.6.2).

Таблица 6.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отражена сумма арендной платы, подлежащая оплате в соответствии с договором за следующие периоды	97	76	Сумма арендной платы
2. Учтен НДС	19	76	НДС
3. Перечислены денежные средства в погашение задолженности по арендной плате	76	50, 51	Сумма арендной платы
4. Списана часть арендной платы на затраты производства	20, 23, 25, 26	97	Часть арендной платы
5. НДС принят к вычету	68	19	Часть НДС

В любой организации существуют планируемые расходы будущих периодов, например, для оплаты отпусков, для оплаты капитального ремонта основных средств и др.

Суммы на предстоящие расходы определяются на основании сметы расходов. Смета составляется на основе заявок подразделений и утверждается руководителем. В течение года каждый месяц в размере месячной доли сметы создаются резервы предстоящих расходов, которые относятся на затраты основного производства.

Для учета резервов предстоящих расходов используется счет 96 – «Резервы предстоящих расходов». При наступлении события, т.е. оплаты отпусков или капитального ремонта, резервы предстоящих расходов используются на необходимые цели. Бухгалтерские записи,

связанные с резервами предстоящих расходов, представлены в табл. 6.3.

Таблица 6.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислен резерв на предстоящую оплату отпусков	20	96	Доля сметы
2. Начислен резерв на предстоящий капитальный ремонт	20	96	Доля сметы
3. Отражено фактические начисление сумм оплаты отпусков за счет резерва	96	70	Сумма отпускных
4. Списаны затраты на капитальный ремонт за счет резерва	96	23	Сумма расходов на капитальный ремонт

Общепроизводственные расходы (ОПР)

Общепроизводственные расходы учитывают на счете 25 – «Общепроизводственные расходы».

К общепроизводственным расходам относят:

1) амортизация оборудования и транспортных средств общепроизводственного назначения;
2) оплата труда работников, обеспечивающих управление производством;
3) оплата труда работников, обслуживающих оборудование общепроизводственного назначения;

4) расходы на ремонт оборудования общепроизводственного назначения;
5) расходы на текущий ремонт зданий и сооружений общепроизводственного назначения и другие расходы.

В конце месяца общепроизводственные расходы списывают в дебет счета 20 – «Основное производство».

Таким образом, в конце каждого месяца счёт 25 – «Общепроизводственные расходы» сальдо не имеет.

Бухгалтерские записи, связанные с общепроизводственными расходами представлены в табл. 6.4 совместно с записями по общехозяйственным расходам.

Общехозяйственные расходы (ОХР)

Общехозяйственные расходы учитывают на счете 26 – «Общехозяйственные расходы».

К общехозяйственным расходам относятся расходы на управление организацией: заработная плата аппарата управления организацией; содержание пожарной и военизированной охраны и др.

В конце месяца общехозяйственные расходы списывают либо в дебет счета 20 – «Основное производство», либо в дебет счета 90.2 – «Себестоимость реализованной продукции» (в зависимости от принятой учетной политики).

Бухгалтерские записи, связанные с общехозяйственными расходами, представлены в табл. 6.4.

Таблица 6.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена амортизация по объектам основных средств, НМА общепроизводственного и общехозяйственного назначения	25, 26	02, 04, 05	Сумма амортизации
2. Отпущены материалы на общепроизводственные и общехозяйственные нужды	25, 26	10	Стоимость материалов
3. Приняты к учету расходы за электроэнергию, используемую для общепроизводственных и общехозяйственных нужд	25, 26	60	Фактическая стоимость используемой электроэнергии
4. Начислена заработная плата работникам, непосредственно связанным с обслуживанием производства и управления	25, 26	70	Заработная плата
5. Начислен ЕСН по заработной плате работников	25, 26	69	п. 4 х 26%
6. Списана сумма общепроизводственных и общехозяйственных расходов в состав затрат на производство	20	25, 26	Сумма всех затрат

Потери от брака

Синтетический учет потерь от брака ведут на активном счете 28 – «Брак в производстве».

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

Различают брак исправимый и неисправимый. Исправимым считается брак, допускающий возможность доведения до требований стандартов на изготовление при целесообразных затратах времени и материальных средств. Остальной брак считается неисправимым.

Собранные на счете 28 – «Брак в производстве» суммы списываются на счета затрат по производству как потери от брака, за исключением сумм, относимых на уменьшение потерь от брака:

1) стоимость забракованной продукции по цене возможного использования;
2) суммы, подлежащие удержанию с виновников брака;
3) суммы, подлежащие удержанию с поставщиков за поставку недоброкачественных материалов и полуфабрикатов, в результате использования которых был допущен брак, и т.д.

Для исправления брака могут дополнительно отпускаться материалы, начисляться заработная плата и т.д.

Бухгалтерские записи, связанные с учетом брака представлены в табл. 6.5.

Таблица 6.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отпущены материалы для исправления брака	28	10	Стоимость материалов
2. Начислена заработная плата работникам, исправлявшим брак	28	70	Заработная плата
3. Начислен ЕСН по заработной плате работников, исправлявших брак	28	69	Заработная плата х26 %
4. Списана стоимость испорченных материалов	28	10	Стоимость испорченных материалов
5. Списана стоимость исправления брака на виновное лицо	73	28	Стоимость исправления брака
6. Отнесена на затраты производства сумма потерь от брака	20, 23, 25, 26, 44	28	Сумма потерь от брака

Прочие производственные расходы

Под прочие расходы попадают такие расходы, которые нельзя отнести к вышеперечисленным расходам.

Коммерческие расходы

К коммерческим расходам относятся расходы на продажу, связанные со сбытом продукции (затраты на упаковку продукции, оплату погрузочно-разгрузочных работ готовой продукции, транспортировку продукции, рекламу и прочие аналогичные расходы).

Пример 6.1. С 1 декабря текущего года организации ООО АЛЬФА переведена на самостоятельный баланс. На начало отчетного периода у организации имеются оценки остатков хозяйственных средств и источников его приобретения. Исходные данные представлены в табл. 6.6.

Таблица 6.6

Данные на начало отчетного периода

Наименование	Оценка, руб.
1. Уставный капитал	5 000 000
2. Здание (СПИ 30 лет; линейный способ начисления амортизации)	3 000 000
3. Накопленная амортизация по зданию	150 000
4. Деревообрабатывающее оборудование (СПИ 10 лет; линейный способ начисления амортизации).	1 000 000
5. Накопленная амортизация по деревообрабатывающему оборудованию	50 000
6. Денежные средства на расчетном счете	500 000
7. Автотранспорт (принят на учет с показаниями пробега на спидометре 20 000 км; по техническому паспорту максимальный пробег 100 000 км; в организации не эксплуатировался)	700 000

Предприятие будет выпускать продукцию 2-х видов: А и Б. Материалы отпускаются в производство по средней стоимости. По всем приобретениям имеются счета-фактуры. Материалы списываются в производство по средним ценам.

Приняты на работу следующие сотрудники с установленным окладом: директор 5 000 руб.; бухгалтер 3 500 руб.; кладовщик 1 500 руб.; рабочий Иванов 2 500 руб.; рабочий Петров 2 000 руб.; мастер 3 000 руб.; шофер 3 000 руб.

На основании данных табл. 6.6 и хозяйственных операций за текущий период представленных ниже необходимо выполнить следующие действия.

Действие 1. Составить баланс на начало отчетного периода.

Действие 2. Составить бухгалтерские записи в журнале хозяйственных операций.

Действие 3. Открыть счета бухгалтерского учета и отразить на них хозяйственные операции за отчетный период.

Действие 4. Составить оборотно-сальдовую ведомость за период.

Действие 5. Составить баланс на конец отчетного периода.

Хозяйственные операции за текущий период.

1) Оприходовано дизельное топливо 200 литров по 8 руб./литр. Оплата за дизельное топливо произведена безналичными денежными средствами.
2) Оприходованы пиломатериалы 1 000 учетных единиц по 50 руб./шт., без учета НДС. Оплата за пиломатериалы произведена безналичными денежными средствами.
3) Пиломатериалы доставлены собственным транспортом (расход дизельного топлива 100 литров, пробег 1 000 км.)

4) Оприходованы пиломатериалы 500 единиц по 60 руб./шт., без учета НДС. Оплата за пиломатериалы произведена безналичными денежными средствами.
5) Оприходованы пиломатериалы 200 единиц по 80 руб./шт., без учета НДС. Оплата за пиломатериалы произведена безналичными денежными средствами.
6) Пиломатериалы отпущены в производство в количестве 800 единиц, в том числе на продукцию вида «А» 20%, на продукцию вида «Б» 80%.
7) Начислена заработная плата по окладу всем категориям работников (заработная плата рабочих распределяется пропорционально количеству единиц выпущенной продукции: продукция вида «А» 150 шт., продукция вида «Б» 350 шт.)
8) Акцептован счет «Росэнерго» за электроэнергию на общие нужды предприятия 30 000 руб.
9) Начислена амортизация по всем внеоборотным активам.
10) По результатам инвентаризации обнаружена недостача пиломатериалов на сумму 600 руб. Виновное лицо обнаружено – рабочий Петров.
11) С виновного лица удержана недостача из заработной платы.
12) Распределены общепроизводственные расходы пропорционально сумме прямых затрат.
13) Сдана на склад продукция по производственной себестоимости (продукция вида «А» 150 шт., продукция вида «Б» 350 шт.)

Решение.

Действие 1. Баланс на начало отчетного периода приведен в табл. 6.7.

Действие 2. Журнал хозяйственных операций представлен в табл. 6.8.

Действие 3. Схемы счетов приведены на рис. 6.1 и 6.2.

Действие 4. Баланс на конец отчетного периода приведен в табл. 6.9.

Действие 5. Оборотно-сальдовая ведомость представлена в табл. 6.10.

Таблица 6.7

Баланс на начало отчетного периода

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименование имущества	Оценка, руб.	Наименование источников	Оценка, руб.
1. Здание	3 000 000	1. Уставный капитал	5 000 000
2. Деревообрабатывающее оборудование	1 000 000	2. Амортизация здания	150 000
3. Денежные средства на расчетном счете	500 000	3.Амортизация деревообрабатывающего оборудования	50 000
4. Автомобиль	700 000		
Итого	5 200 000	Итого	5 200 000

Таблица 6.8

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Оприходовано дизельное топливо, поступившее от поставщика	10.3	60	1 356
2. Учтен НДС по приобретению топлива	19	60	244

Продолжение табл. 6.8

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
3. Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщику за дизельное топливо	60	51	1 600
4. Оприходованы пиломатериалы, поступившие от поставщика	10.1	60	50 000
5. Учтен НДС по приобретенным пиломатериалам	19	60	9 000
6. Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщику за пиломатериалы	60	51	59 000
7. Учтены расходы на топливо по доставке пиломатериалов	23	10.3	678
8. Учтены затраты по доставке пиломатериалов	10.1	23	678
9. Оприходованы пиломатериалы, поступившие от поставщика	10.1	60	30 000
10. Учтен НДС по приобретенным пиломатериалам	19	60	5 400
11. Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщику за пиломатериалы	60	51	35 400
12. Оприходованы пиломатериалы, поступившие от поставщика	10.1	60	16 000
13. Учтен НДС по приобретенным пиломатериалам	19	60	2 880

Продолжение табл. 6.8

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
14. Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщику за пиломатериалы	60	51	18 880
15. Отпущены пиломатериалы в производство продукции «А»	20.А	10.1	9 099
16.Отпущены пиломатериалы в производство продукции «Б»	20.Б	10.1	36 396
17. Начислена заработная плата Иванову по производству продукции «А»	20.А	70	750
18. Начислена заработная плата Петрову по производству продукции «А»	20.А	70	600
19. Начислен ЕСН	20.А	69	351
20. Начислена заработная плата Иванову по производству продукции «Б»	20.Б	70	1 750
21. Начислена заработная плата Петрову по производству продукции «Б»	20.Б	70	1 400
22. Начислен ЕСН	20.Б	69	819
23. Начислена заработная плата мастеру	25	70	3 000
24. Начислен ЕСН	25	69	780
25. Акцептован счет по электроэнергии	26	60	25 424
26. Учтен НДС по электроэнергии	19	60	4 576
27. Начислена амортизация по зданию	26	02	8 333

Окончание табл. 6.8

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
28. Начислена амортизация по объекту основных средств (деревообрабатывающий станок), участвующем в производстве продукции «А»	20.А	02	2 500
29. Начислена амортизация по объекту основных средств (деревообрабатывающему станку), участвующем в производстве продукции «Б»	20.Б	02	5 833
30. Начислена амортизация по автомобилю	26	02	8 750
31. Отражена фактическая сумма недостачи	94	10.1	600
32. Списана недостача на виновное лицо	73	94	600
33. Удержана из заработной платы сумма возмещения недостачи	70	73	600
34. Общепроизводственные расходы списаны на производство продукции «А» (0.209 х 3780)	20.А	25	790
35. Общепроизводственные расходы списаны на производство продукции «Б» (0.791 х 3780)	20.Б	25	2 990
36. Сдана на склад продукция вида «А» по производственной себестоимости	43.А	20.А	14 090
37. Сдана на склад продукция вида «Б» по производственной себестоимости	43.Б	20.Б	49 188

При отражении стоимости материалов, отпускаемых на производство продукции видов «А» и «Б», учитывались средние цены материалов.

Стоимость пиломатериалов, оприходованных на склад, составляет 96 678 руб. (50000 руб. + 678 руб. + 30000 руб. +16000 руб.).

Общее количество пиломатериалов составляет 1700 единиц. Поэтому средняя цена, определенная делением стоимости на количество, составляет 56,87 руб./ед.

При списании общепроизводственных расходов учитывались прямые затраты по видам продукции. В сумму прямых затрат, относимых на производство вида продукции, включены сумма начисленной заработной платы и стоимость отпущенных материалов.

Для продукции вида «А» сумма прямых затрат составила 750 руб. + 600 руб. + + 9099 руб. = 10499 руб. Аналогично для продукции вида «Б» сумма прямых затрат составила 1750 руб. + 1400 руб. + 36396 руб. = 39546 руб.

Сумма общепроизводственных расходов составила 3780 руб. и распределяется между видами продукции пропорционально суммам прямых затрат.

Затраты, собранные по дебету счета 20 с учетом вида продукции, списываются в дебет счета готовой продукции 43 с учетом вида продукции и составляют производственную себестоимость продукции.

В схемах счетов показаны сальдо начальные, суммы операций с указанием номера записи из табл. 6.8, обороты по счетам и сальдо конечные. Прочерки показывают отсутствующие обороты или сальдо.

Д	01	К
4 700 000		
–	–	
4 700 000		

Д	02	К	
	200 000		
	8 333	27)	
	2 500	28)	
	5 833	29)	
	8 750	30)	
–	25 416		
	225 416		

	Д	10.1	К	
4)	50 000		9 099	15)
8)	678		36 396	16)
9)	30 000		600	31)
12)	16 000			
	96 678		46 095	
	50 583			

	Д	19	К
2)	244		
5)	9 000		
10)	5 400		
13)	2 880		
26)	4 576		
	22 100		–
	22 100		

	Д	10.3	К	
1)	1 356		678	
	1 356		678	7)
	678			

	Д	20.А	К	
15)	9 099		14 090	36)
17)	750			
18)	600			
19)	351			
28)	2 500			
34)	790			
	14 090		14 090	
	–		–	

	Д	20.Б	К	
16)	36 396		49 188	37)
20)	1 750			
21)	1 400			
22)	819			
29)	5 833			
35)	2 990			
	49 188		49 188	
	–		–	

Рис. 6.1. Схемы расчета счетов учета к примеру 6.1

Д	23	К	
7)	678	678	8)
	678	678	
	–	–	

Д	26	К	
25)	25 424		
27)	8 333		
30)	8 750		
	42 507		–
	42 507		

Д	25	К	
15)	3 000	790	34)
16)	780	2 990	35)
	3 780	3 780	
	–	–	

Д	43.А	К	
36)	14 090		
	14 090		–
	14 090		

Д	43.Б	К	
37)	49 188		
	49 188		–
	49 188		

Д	51	К	
500000			
		1 600	3)
		59 000	6)
		35 400	11)
		18 880	14)
	–	114 880	
385120			

Д	60	К	
3)	1 600	1 356	1)
6)	59 000	244	2)
11)	35 400	50 000	4)
14)	18 880	9 000	5)
		30 000	9)
		5 400	10)
		16 000	12)
		2 880	13)
		25 424	25)
		4 576	26)
	114 880	144 880	
		30 000	

Д	69	К	
		351	19)
		819	22)
		780	24)
	–	1 950	
		1 950	

Рис.6.2. Схемы расчета счетов учета (продолжение примера 6.1)

Д	70	К	
33)	600	750	17)
		600	18)
		1 750	20)
		1 400	21)
		3 000	23)
	600	7 500	
		6 900	

Д	73	К	
32)	600	600	33)
	600	600	
	–	–	

Д	94	К	
31)	600	600	32)
	600	600	
	–	–	

Д	80	К
		5 000 000
	–	5 000 000
		5 000 000

Рис.6.3. Схемы расчета счетов учета (окончание примера 6.1)

Выполненные расчеты в схемах счетов позволяют заполнить баланс на конец периода (табл.6.9) и оборотно-сальдовую ведомость (табл.6.10).

Таблица 6.9

Баланс на конец отчетного периода

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименование имущества	Оценка, руб.	Наименование источников	Оценка, руб.
1. Здание	3 000 000	1. Амортизация здания	158 333
2. Деревообрабатывающее оборудование	1 000 000	2. Амортизация деревообрабатывающего. Оборудования	58 333

Окончание табл. 6.9

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименование имущества	Оценка, руб.	Наименование источников	Оценка, руб.
3. Автомобиль	700 000	3. Амортизация автомобиля	8 750
4. Пиломатериалы	50 583	4. Расчеты с поставщиками	30 000
5. Топливо	678	5. Расчеты по социальному страхованию	1 950
6. НДС	22 100	6. Расчеты по оплате труда	6 900
7. Общехозяйственные расходы	42 507	7. Уставный капитал	5 000 000
8. Готовая продукция	63 278		
9. Расчетный счет	385 120		
Итого	5 264 266	Итого	5 264 266

В оборотно-сальдовой ведомости выполняется соблюдение трех равенств: дебетового и кредитового сальдо на начало периода, суммарных дебетовых и суммарных кредитовых оборотов за период и дебетового и кредитового сальдо на конец периода.

Таблица 6.10

Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период

№ счета	Наименование счета	На начало периода, руб.		Обороты за период, руб.		На конец периода, руб.	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01	Основные средства	4 700 000				4 700 000	
02	Амортизация основных средств		200 000		25 416		225 416
10	Материалы			98 034	46 773	51 261	
19	НДС			22 100		22 100	
20	Основное производство			63 278	63 278		
23	Вспомогательное производство			678	678		
25	Общепроизводственные расходы			3 780	3 780		
26	Общехозяйственные расходы			42 507		42 507	
43	Готовая продукция			63 278		63 278	
51	Расчетный счет	500 000			114880	385 120	

Окончание табл. 6.10

№ счета	Наименование счета	На начало периода, руб.		Обороты за период, руб.		На конец периода, руб.	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
60	Расчеты с постав.			114 880	144880		30 000
69	Расчеты по ЕСН				1950		1 950
70	Расчеты по оплате труда			600	7500		6 900
73	Расчеты по прочим операциям			600	600		
80	Уставный капитал		5 000 000				5 000 000
94	Недостача и порча материальных ценностей			600	600		
ИТОГО		5 200 000	5 200 000	410 335	410 335	5 264 266	5 264 266

Практические задания

Задача 1. На изготовление продукции израсходовано материалов на 50 000 руб., начислена заработная плата 40 000 руб. и начислена амортизация по основным средствам 6 000 руб. В том же периоде затраты на освоение новой продукции составили по материалам 3 000 руб. при зарплате рабочих 1 000 руб. Определить производственную себестоимость продукции.

Задача 2. На изготовление продукции израсходовано материалов на 30 000 руб., начислена заработная плата 20 000 руб. и начислена амортизация по основным средствам 3 000 руб. В том же периоде затраты на исправление брака составили по материалам 3 000 руб. при зарплате рабочих 1 000 руб. и удержаны из зарплаты производственных рабочих. Определить производственную себестоимость продукции.

Задача 3. На изготовление продукции израсходовано материалов на 80 000 руб., начислена заработная плата 40 000 руб. и начислена амортизация по основным средствам 8 000 руб. Заработная плата администрации предприятия составила 10 000 руб. и списывается на себестоимость проданной продукции. Заработная плата цехового управленческого персонала составила 5000 руб. и списывается на затраты производства. Определить производственную себестоимость продукции.

Контрольные вопросы по теме

1) Что понимается под затратами?

2) В чем состоит различие затрат и расходов?

3) Что понимается под себестоимостью продукции?

4) *Какие счета бухгалтерского учета используются для отражения элементов затрат?*
5) *По каким признакам классифицируют затраты на производство?*
6) *Каков состав элементов затрат на производство?*
7) *Что включается в материальные затраты на производство?*
8) *Что включает в себя элемент затрат оплата труда?*
9) *Что включает в себя элемент затрат отчисления на социальные нужды?*
10) *Амортизация каких основных средств учитывается при определении производственной себестоимости?*
11) *Что можно отнести к прочим затратам при определении производственной себестоимости?*
12) *Чем определяется состав статей калькуляции?*
13) *Какие счета бухгалтерского учета предназначены для накопления сумм затрат на производство продукции?*
14) *Что относится к расходам на подготовку производства?*
15) *Что могут учитывать резервы предстоящих расходов?*
16) *Что учитывает счет бухгалтерского учета «Общепроизводственные расходы»?*
17) *Что учитывает счет бухгалтерского учета «Общехозяйственные расходы»?*
18) *Каким образом распределяются общепроизводственные расходы при нескольких видах производств?*
19) *Каким образом распределяются общехозяйственные расходы при нескольких видах производств?*
20) *Каким образом учитывается амортизация основных средств, задействованных в производстве нескольких видов продукции?*
21) *Что относится к производственному браку?*
22) *Какой брак считается неисправимым?*

23) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается производственный брак?*
24) *Что относится к коммерческим расходам?*
25) *Каким образом учитываются коммерческие расходы при расчете производственной себестоимости продукции?*

7. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с учетом выпуска и реализации готовой продукции.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие готовой продукции.
2) Оценка готовой продукции.
3) Учет выпуска готовой продукции.
4) Учет продажи готовой продукции и товаров.
5) Учет товаров отгруженных.
6) Учет коммерческих расходов.

7.1. Основные положения по учету готовой продукции

Основным законодательно-нормативным документом, регулирующим учет готовой продукции, является ПБУ 5/01 «Учет материально производственных запасов» [13].

Готовая продукция – часть материально-производственных запасов организации, предназначенная для продажи и являющаяся конечным результатом производственной деятельности, законченная обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которой соответствуют требованиям договора о поставке или иным требованиям, установленные в законодательном порядке.

Продукция, не прошедшая все операции обработки или неукомплектованная, а также не сданная на склад, числится в учете в составе незавершенного производства.

Готовая продукция, как правило, должна быть сдана из производства на склад под отчет материально ответственному лицу. Крупногабаритные изделия и продукция, которая не может быть сдана на склад по техническим причинам, принимаются представителем заказчика на месте их изготовления, комплектации и сборки.

7.2. Оценка готовой продукции

Готовая продукция может быть оценена различными способами по:

1) фактической производственной себестоимости (полной и неполной);

2) нормативной себестоимости (полной и неполной);

3) договорным ценам и другим видам цен.

Фактическая производственная себестоимость применяется в основном при единичном мелкосерийном производстве, а также при выпуске массовой продукции небольшой номенклатуры.

Нормативную себестоимость в качестве учетных цен целесообразно использовать в отраслях с массовым и серийным характером производства и с большой номенклатурой готовой продукции. Преимуществами данных учетных цен является удобство при осуществлении оперативного учета движения готовой продукции, стабильность учетных цен и единство оценки в планировании и учете.

Договорные цены применяются преимущественно при стабильности таких цен.

7.3. Учет выпуска готовой продукции

Учет наличия и движения готовой продукции осуществляют на активном счете 43 – «Готовая продукция». Этот счет используется орга-

низациями отраслей материального производства. Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на сторону также отражают на счете 43 – «Готовая продукция». Фактические затраты по ним списывают со счетов затрат на производство в дебет счета 90 – «Продажи».

Синтетический учет готовой продукции может осуществляться в двух вариантах: без использования счета 40 – «Выпуск продукции (работ, услуг)» и с использованием счета 40 – «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Счет 40 – «Выпуск продукции (работ, услуг)» предназначен для обобщения информации о выпущенной продукции, сданных заказчикам работах и оказанных услугах за отчетный период, а также выявления отклонений фактической производственной себестоимости этой продукции, работ, услуг от нормативной (плановой) себестоимости.

Бухгалтерский учет выпуска готовой продукции с использованием счета 40 – «Выпуск продукции (работ, услуг)» ведется по учетным ценам.

Учетная цена – «твердая», постоянная цена, которая в течение месяца не изменяется. При таком подходе стоимость готовой продукции на складе в течение всего месяца постоянна для каждого вида номенклатуры продукции и отражается по кредиту счета 40 в корреспонденции со счетом 43.

В конце месяца фактическая производственная себестоимость, собранная на счете 20 списывается в дебет счета 40.

Бухгалтерские записи по учету выпуска готовой продукции без использования счета 40 – «Выпуск продукции (работ, услуг)» представлены в табл. 7.1. (п. 1).

Бухгалтерские записи по учету выпуска готовой продукции с использованием счета 40 – «Выпуск продукции (работ, услуг)» представлены в табл. 7.1 п.п. 2-4.

Таблица 7.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Оприходована готовая продукция на склад в конце месяца	43	20	Фактическая производственная себестоимость готовой продукции
2. Оприходована готовая продукция на склад	43	40	Учетная стоимость готовой продукции
3. Отражен выпуск продукции в конце месяца	40	20	Фактическая производственная себестоимость готовой продукции
4. Списано положительное отклонение (запись создаётся только после реализации готовой продукции)	90.2	40	Отклонение фактической и учетной стоимости

Пример 7.1. Предприятие производит пылесосы. Учетная стоимость пылесоса составляет 2000 руб. В январе 2006 г. фактическая производственная себестоимость составила 2200 руб. В феврале 2006 г. фактическая производственная себестоимость составила 1900 руб. В январе выпущено: за 1 декаду 100 ед., за 2 декаду 200 ед., за 3 декаду 50 ед. В феврале выпущено: за 1 декаду 200 ед., за 2 декаду 100 ед., за оставшиеся дни выпуска не было. Составить бухгалтерские записи.

Решение представлено в виде табл. 7.2.

Таблица 7.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Выпущена продукция в 1 декаде января	43	40	200 000
2. Выпущена продукция во 2 декаде января	43	40	400 000
3. Выпущена продукция в 3 декаде января	43	40	100 000
4. Списана фактическая производственная себестоимость (350 ед. х 2200 руб.) за январь	40	20	770 000
5. Списано положительное отклонение за январь	90.2	40	70 000
6. Выпущена продукция в 1 декаде февраля	43	40	400 000
7. Выпущена продукция во 2 декаде февраля	43	40	200 000
8. Списана фактическая производственная себестоимость (300 ед. х 1900 руб.) за февраль	40	20	570 000
9. Сторнировано отклонение за февраль	90.2	40	(30 000)

Порядок определения отклонения в январе представлен на рис. 7.1.

Д	Счет 40	К	
4)	770 000	200 000	1)
		400 000	2)
		100 000	3)
		70 000	5)
	770 000	770 000	
	–	–	

Рис.7.1. Схема расчета счета 40 при положительном отклонении стоимостей

Порядок определения отклонения в феврале представлен на рис. 7.2.

Д	Счет 40	К	
8)	570 000	400 000	6)
		200 000	7)
		(30 000)	3)
	570 000	570 000	
	–	–	

Рис.7.2. Схема расчета счета 40 при отрицательном отклонении стоимостей

7.4. Учет продажи готовой продукции и товаров

Реализация готовой продукции и товаров осуществляется либо на основании договора о поставке покупателю, либо через розничную торговую сеть [27].

Ключевым моментом при движении готовой продукции от продавца к покупателю является списание продукции с баланса организации-продавца и поставка данного объекта на баланс организации-покупателя. Это связано с переходом права собственности на продаваемую готовую продукцию, товар.

Общий порядок перехода права собственности установлен пунктом 1 статьи 223 ГК РФ [1]. Право собственности у приобретателя готовой продукции или товара по договору возникает с момента его передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. Следовательно, если договором поставки момент перехода права собственности на готовую продукцию или товар от продавца к покупателю не определен, готовая продукция или товар считается переданным покупателю в момент отгрузки. Таким моментом является один из перечисленных в статье 458 ГК РФ:

1) вручение готовой продукции или товара покупателю в месте нахождения продавца;
2) вручение готовой продукции или товара покупателю в месте нахождения покупателя, если по договору доставить готовую продукцию или товар должен продавец;
3) вручение готовой продукции или товара перевозчику либо иному лицу, указанному покупателем, в месте нахождения продавца, если по договору предоставить готовую продукцию или товар должен покупатель.

Договором также может быть установлен особый момент перехода права собственности, отличный от общего. Это право сторон определено статьей 491 ГК РФ. Так, договор может предусматривать, что право собственности на готовую продукцию переходит к покупателю в момент полной или частичной оплаты товара или в момент доставки товары до франко-места.

Франко-место определяется договором и трактуется как место, до которого все расходы по отгрузке продукции несет поставщик, включая их в расходы на продажу или цену продукции.

Реализация готовой продукции отражается бухгалтерскими записями, представленными в табл. 7.3.

Таблица 7.3

Журнал хозяйственных операций за февраль

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отгружена готовая продукция покупателю, признана выручка	62	90.1	Выручка (в т.ч. НДС)
2. Списана производственная себестоимость реализованной продукции	90.2	43	Себестоимость готовой продукции
3. Начислен НДС по реализованной продукции	90.3	68.2	НДС
4. Поступление на расчетный счет денежных средств от покупателя за реализацию готовой продукции	51	62	Договорная стоимость
5. Перечислена задолженность в бюджет	68.2	51	НДС

7.5. Учет товаров отгруженных

В бухгалтерском учете действует принцип имущественной обособленности, когда на балансе отражаются только ценности, являющиеся собственностью организации.

Доходы от продажи также отражаются в момент перехода права собственности на готовую продукцию от продавца к покупателю.

Таким образом, до момента перехода права собственности выручка в бухгалтерском учете не отражается. При отгрузке готовой продукции, товара по договору с особым порядком перехода права собственности используется счет 45 – «Товары отгруженные».

Товары отгруженные учитываются на счете 45 – «Товары отгруженные» по стоимости, складывающейся из фактической производственной себестоимости и расходов по отгрузке продукции (товаров) (при их частичном списании).

Бухгалтерские записи по учету товаров отгруженных представлены в табл. 7.4.

Таблица 7.4

Журнал хозяйственных операций за февраль

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отгружена готовая продукция	45	43	Себестоимость продукции
2. Признана выручка, отражена задолженность покупателя	62	90.1	Выручка (в т. Ч. НДС)

Окончание табл. 7.4

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
3. Списана себестоимость отгруженной продукции	90.2	45	Себестоимость продукции
4. Начислен НДС по отгруженной готовой продукции	90.3	68	НДС
5. Поступили денежные средства от покупателя	51	62	Договорная стоимость
6. Перечислена задолженность в бюджет	68.2	51	НДС

7.6. Учет коммерческих расходов

К коммерческим расходам можно отнести расходы:

1) на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции;
2) по доставке продукции на станцию (пристань) отправления;
3) по погрузке в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства;
4) комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям;
5) по содержанию помещений для хранения продукции в местах ее продажи и оплате труда продавцов;
6) на рекламу;
7) на представительские расходы и другие, аналогичные по назначению расходы.

Для учета таких расходов используется счет 44 – «Расходы на продажу», предназначенный для обобщения информации о расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг.

Типовые бухгалтерские записи по учету коммерческих расходов можно представить в виде решения примера 7.2.

Пример 7.2. Производственная организация изготовила 400 шт. готовой продукции по 6 000 руб./шт. Расходы на упаковку изготовленной продукции на складе составили 14 000 руб. Заработная плата упаковщика составляет 4 000 руб. Транспортировку готовой продукции осуществляла сторонняя организация, расходы составляют 3 540 руб. В текущем месяце реализовано 300 шт. данной продукции по 9 000 руб./шт. (в т.ч. НДС). Составить бухгалтерские записи по реализации продукции.

При решении данного задания необходимо учесть, что реализована только часть продукции, и, следовательно, списывается только часть коммерческих расходов, приходящихся на нее и пропорциональная этому объему ,.

Решение представлено в табл. 7.5.

Таблица 7.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отпущены материалы на упаковку готовой продукции (на 400 шт.)	44	10	14 000
2. Начислена заработная плата упаковщику	44	70	4 000

Окончание табл. 7.5

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
3. Начислен ЕСН по заработной плате упаковщика	44	69	1 040
4. Акцептован счет транспортной организации по доставке продукции до покупателя	44	60	3 000
5. Учтен НДС по доставке продукции до покупателя	19	60	540
6. Отгружена готовая продукция, Расчет: 300 шт. х 9 000 руб. и признан доход	62	90.1	2 700 000
7. Начислен НДС	90.3	68	411 864
8. Списана себестоимость готовой продукции Расчет: 300 шт. х 6 000 руб./шт.	90.2	43	1 800 000
9. Списаны коммерческие расходы, приходящиеся на 300 шт. реализованной продукции Расчет: (0,75 х (14 000 + 4 000 + 1 040) + + 3 000)	90.2	44	17 280

Практические задания

Задача 1. Готовая продукция (светильники) была реализована покупателям в количестве 100 штук на сумму 200 000 руб. (в т.ч. НДС 18%). Себестоимость одного светильника 795 руб. Определить разницу между доходами и расходами.

Задача 2. На изготовление изделий использованы материалы на сумму 12 000 руб. и начислена заработная плата 10 000 руб. При выборе материалов эксперту уплачено наличными 1 000 руб. Изделия (НДС 18%) проданы за 30 000 руб. Определить доход (убыток) предприятия по производству и продаже изделий.

Задача 3. ООО "Вариант" произвело и продало в отчетном периоде 1 000 наборов стеклянных фужеров по цене 720 руб. за один набор (в т.ч. НДС 18%). ООО "Вариант" отражает готовую продукцию по плановой себестоимости 270 руб. за один набор. Фактическая себестоимость одного набора составила 250 руб. Определить разницу между доходами и расходами (используется счет 40).

Задача 4. На изготовление изделий использованы материалы на сумму 18 000 руб. и начислена заработная плата 12 000 руб. При выборе места реализации эксперту уплачено наличными 1 000 руб. Изделия (НДС 18%) проданы за 40 000 руб. Определить доход (убыток) предприятия по производству и продаже изделий.

Задача 5. Производственная себестоимость изделий 30 000 руб. При выборе материалов для производства эксперту уплачено наличными 1 000 руб. За сортировку и упаковку рабочим склада готовой продукции начислено 2 000 руб. Изделия (НДС 18%) проданы за 50 000 руб. Определить доход предприятия по производству и продаже изделий.

Задача 6. Производственная себестоимость экспортируемых изделий составила 25 560 руб. При выборе материалов эксперту уплачено

наличными 1 000 руб. За работу упаковочного автомата на складе готовой продукции начислена амортизация 2 000 руб. Изделия (НДС 18%) проданы за 30 000 руб. Определить доход предприятия по производству и продаже изделий.

Задача 7. Покупатель согласен приобрести готовую продукцию (НДС18%) за 60 000 руб. Затраты на материалы составляют 10 000 руб. Определить максимальный размер заработной платы за производство изделий для получения прибыли 20 000 руб.

Контрольные вопросы по теме

1) *Какая часть материально-производственных запасов может быть отнесена к готовой продукции?*
2) *Какая часть материально-производственных запасов может быть отнесена к незавершенному производству?*
3) *Где должна храниться готовая продукция?*
4) *Как часто должна проводиться инвентаризация остатков готовой продукции на складе?*
5) *Для каких производств применяется учет готовой продукции по фактической производственной себестоимости?*
6) *В чем состоят преимущества применения оценки готовой продукции по учетным ценам?*
7) *Что отражает дебет счета бухгалтерского учета «Выпуск готовой продукции»?*
8) *Что отражает кредит счета бухгалтерского учета «Выпуск готовой продукции»?*
9) *Каким образом определяется и учитывается отклонение фактической производственной себестоимости готовой продукции от учетной стоимости?*

10) *В какой момент времени право собственности на продукцию переходит к покупателю?*
11) *Какая сторона при заключении торговой сделки оплачивает расходы по доставке продукции до места реализации?*
12) *В каких случаях расходы по реализации торгового предприятия включаются в себестоимость реализованной готовой продукции?*
13) *Какими бухгалтерскими записями отражается реализация готовой продукции покупателю?*
14) *Каким образом определить сумму НДС, начисляемую при реализации готовой продукции?*
15) *Каким образом определить величину коммерческих расходов, списываемых на себестоимость реализованной готовой продукции?*
16) *В каких случаях применяется счет бухгалтерского учета «Товары отгруженные»?*
17) *Чем отличается отражение в бухгалтерском учете реализация готовой продукции и реализация товаров отгруженных?*
18) *Каким образом, и в каком размере следует учитывать расходы на рекламу?*
19) *Каким образом, и в каком размере следует учитывать расходы на хранение и упаковку товаров?*
20) *Каким образом определить разницу доходов и расходов при реализации готовой продукции?*

8. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения бухгалтерского учета расчетов наличными и безналичными денежными средствами.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Виды денежных средств.
2) Учет операций по расчетному счету.
3) Учет платежных поручений.
4) Учет банковских выписок.
5) Учет кассовых операций.
6) Специальные счета в банках.
7) Переводы в пути.

Денежные средства организации существуют в виде наличных денежных средств и денежных документов в кассе организации и в виде безналичных денежных средств на расчетных счетах в банках [20].

8.1. Учет операций по расчетному счету

Предприятия независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков [11].

Для этого организация открывает в учреждениях банков расчетный, валютный и специальные счета.

Предприятие может иметь неограниченное количество рублевых расчетных счетов в одном или разных банках.

В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникают производственные взаимоотношения с множеством физических и юридических лиц, которые приводят к возникновению обоюдных расчетных обязательств.

По выполнении работниками производственных заданий у организации возникают обязательства по оплате их труда, а также по начислениям отчислений по единому социальному налогу. При получении или продаже организацией материальных ценностей, выполнении работ или оказании услуг у нее возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками, а также возникают обязательства покупателей их продукции, работ и услуг.

Расчеты между организациями производятся в безналичной форме путем перевода денежных средств с банковских счетов одного юридического лица на счета другого на основании расчетных документов.

Основным платежным документом является платежное поручение (прил.8). Под платежным поручением понимается поручение банку перечислить денежные средства с расчетного счета организации на расчетный счет организации получателя. Обязательными реквизитами платежного поручения являются: наименование организации получателя, номер расчетного счета, сумма, основание (договор, счет-фактура), цель (назначение платежа), очередность, дата платежа.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств осуществляется в порядке очередности установленной законодательством, которой соответствует несколько очередей выполнения платежей. Например, в первую очередь осуществляется

списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью.

Учет операций по расчетному счету ведется на счете 51 «Расчетные счета», по дебету которого отражается поступление денежных средств, а по кредиту – их выбытие (перечисление, снятие).

Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки с этого счета, которые банк выдает организации ежедневно (или периодически в установленные им сроки). К выписке банка прилагаются документы, подтверждающие выполнение финансовых операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации.

В банковской выписке указывается остаток денежных средств на расчетном счете на начало текущего дня, поступление, выбытие и остаток денежных средств на расчетном счете на конец дня. Банковская выписка является единственным основанием для отражения в бухгалтерском учете движения по расчетному счету. Бухгалтерские записи по учету движения денежных средств на расчетном счете представлены в табл. 8.1.

Таблица 8.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Зачислены на расчетный счет денежные средства из кассы	51	50	Сумма зачисления

Окончание табл. 8.1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
2. Зачислены денежные средства, поступившие на расчетный счет от покупателей в счет погашения числящейся за ними задолженности	51	62.1	Сумма дебиторской задолженности
3. Зачислены денежные средства, поступившие на расчетный счет в виде авансов от покупателей и заказчиков	51	62.2	Сумма аванса
4. Зачислены поступления на расчетный счет денежных средств долгосрочного, краткосрочного займа (кредита)	51	66, 67	Сумма займа, кредита
5. Поступили денежные средств на расчетный счет от учредителей в счет вклада в уставный капитал	51	75.1	Сумма задолженности
6. Получены денежные средств с расчетного счета в кассу	50	51	Сумма зачисления
7. С расчетного счета погашена задолженность перед поставщиками	60	51	Сумма кредиторской задолженности
8. С расчетного счета погашен долгосрочный, краткосрочный кредит (займ)	66, 67	51	Сумма задолженности

8.2. Учет кассовых операций

Наличные денежные средства в виде денег и денежных документов хранятся в кассе организации [11].

Касса – отдельное помещение, предназначенное для хранения, выдачи и получения наличных денежных средств.

Денежные средства внутри кассы хранятся в металлических шкафах. Количество ключей от металлических шкафов строго ограниченно и устанавливается совместно со списком лиц, имеющих доступ, приказом руководителя. Изготовление неучтенных дубликатов ключей от металлических шкафов, от самого помещения кассы, нахождения в помещении кассы посторонних лиц, хранение в кассе денежных средств, не принадлежащих организации, превышение установленного лимита не допускается и наказывается в административном порядке.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. Величина лимита зависит от необходимых в течение дня сумм и условий их хранения. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Несоблюдение условий работы с денежными средствами наказывается в административном порядке в виде штрафов.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным, письменным распоряжением руководителя предприятия (прил.6).

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам (прил.7) или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными.

Выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе. Деньги могут быть получены доверенным лицом с приложением заверенной доверенности.

Выдача денежных средств массовым образом (например, выдача заработной платы) оформляется платежной ведомостью.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист вместе с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Расчеты наличными денежными средствами ограничены суммой 100 000 руб. по одному договору.

Бухгалтерские записи по учету движения денежных средств в кассе предприятия представлены в табл. 8.2.

Таблица 8.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отражены суммы наличных денежных средств, поступивших в кассу	50	51	Сумма поступления
2. Отражено поступление наличных денежных средств от покупателей и заказчиков в счет погашения задолженности	50	62	Сумма задолженности
3. Отражено поступление кредита (займа) в кассу предприятия	50	66, 67	Сумма кредита (займа)
4. Отражен возврат работниками организации в кассу неизрасходованных сумм, ранее выданных им под отчет	50	71	Сумма долга
5. Сданы денежные средства из кассы предприятия на расчетный счет	51	50	Сумма
6. Отражена выдача наличных денежных средств в счет погашения задолженности	60	50	Сумма задолженности

8.3. Специальные счета в банках

Счет 55 – «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках и иных платежных документах.

По счету 55 – «Специальные счета в банках» могут быть открыты следующие субсчета:

55.1 – «Аккредитивы»;

55.2 – «Чековые книжки»;

55.3 – «Депозитные счета» и др.

Общей особенностью счета 55 является «замораживание» денежных средств организации на установленное время и установленные цели с возможностью немедленного использования всей «замороженной» суммы на установленные цели.

Аккредитив – это письменное свидетельство об открытии специального счета в банке для немедленной выплаты любой суммы в пределах аккредитива при расчетах с указанным в договоре поставщиком на указанные цели в течение срока действия аккредитива.

При открытии аккредитивного счета оформляется договор, и деньги с расчетного счета переводятся на специальный счет. Неиспользованные суммы в конце срока договора возвращаются на расчетный счет.

Бухгалтерские записи по учету аккредитива представлены в табл.8.3.

Таблица 8.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Открыт аккредитив	55.1	51	Сумма аккредитива
2. Произведены расчеты с поставщиком за счет средств аккредитива	60	55.1	Сумма расчета
3. Возвращена неиспользованная сумма	51	55.1	Сумма остатка

Чековая книжка – денежный документ с указанием реквизитов организации и суммы, зарегистрированной для оплаты.

Выполнение платежа оформляется выпиской чека на сумму, не превышающую величину резерва. Получатель чека предъявляет его в банк, который переводит указанную в чеке сумму с расчетного счета организации чекодателя на расчетный счет получателя. Остаток суммы отражается в корешке чека. Бухгалтерские записи по учету расчетов по чековой книжке представлены в табл.8.4.

Таблица 8.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Открыта чековая книжка	55.2	51	Сумма книжки

Окончание табл.8.4

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
2. Произведена оплата чеком	60	55.2	Сумма чека
3. Возвращена неиспользованная сумма	51	55.2	Сумма остатка

Субсчет 58.3 – «Депозитные счета» предназначен для учета движения денежных средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады (сберегательные сертификаты, на депозитные счета в кредитные организации и т.п.).

В течение срока договора (3 месяца, 6 месяцев, 12 месяцев) на «замороженную сумму» начисляется доход в виде процента от суммы вклада, по окончании срока договора организация получает назад денежные средства и прибыль в виде начисленного процента. Бухгалтерские записи по учету расчетов на депозитных счетах представлены в табл. 8.5.

Таблица 8.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Открыт депозитный счет	55.3	51	Сумма депозита
2. Закрыт депозитный счет	51	55.3	Сумма депозита
3. Отражены проценты к получению по депозитному счету	51	91.1	Сумма процентов

8.4. Переводы в пути

Счет 57 – «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте РФ и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм, внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению. Этот счет используется для учета денежных средств, находящихся в пути между банком и организацией (инкассаторская служба, почтовые переводы).

Бухгалтерские записи по учету переводов в пути представлены в табл. 8.6.

Таблица 8.6

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отражены денежные средства, сданные из кассы в кредитную организацию для зачисления на расчетный счет, но еще не зачисленные по назначению	57	51	Сумма денежных средств переданных инкассаторам
2. Отражено поступление денежных средств на расчетный счет	51	57	Сумма денежных средств, переданных инкассаторам

Основанием для принятия на учет по счету 57 – «Переводы в пути» сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Служба инкассации при получении денег оставляет в банке документ установленной формы.

Практические задания

Задача 1. Работнику Власову П.И. выдано под отчет 800 руб. на хозяйственные нужды. Заполнить расходный кассовый ордер по форме КО-2.

Задача 2. От работника Власова П.И. приняты неиспользованные подотчетные денежные средства в размере 150 руб. Заполнить приходный кассовый ордер по форме КО-1.

Задача 3. Выписано платежное поручение на оплату счета от ОАО «ИНФОРМПРАВО» за поставку обновления справочно-поисковой системы ГАРАНТ в размере 1 200 руб. Заполнить типовую форму.

Задача 4. Выписан чек на сумму 1 200 руб. в оплату за книгоиздательскую продукцию Торговому дому «РОСПЕЧАТЬ». Заполнит типовую форму.

Контрольные вопросы по теме

1) *Какие виды денежных средств используют организации для расчетов?*
2) *В какой форме должны выполняться основные расчеты между организациями?*

3) *Сколько расчетных счетов в банках может иметь одна организация?*
4) *Какую функцию выполняет платежное поручение?*
5) *Является ли выписка платежного поручения основанием для отражения движения по расчетному счету?*
6) *Какую роль выполняют банковские выписки с расчетного счета?*
7) *Какими характеристиками должна обладать касса организации?*
8) *Чем ограничен лимит кассы организации?*
9) *В какие периоды, и по каким причинам допускается превышение величины лимита кассы?*
10) *Какие документы являются основанием для приема денежных средств в кассу?*
11) *Какие документы являются основанием для выдачи денежных средств из кассы?*
12) *Может ли другое физическое лицо, не указанное в кассовом ордере, получить указанную в нем сумму?*
13) *Кем должен быть подписан расходный кассовый ордер?*
14) *В каком учетном регистре отражаются все записи по движению наличных денежных средств?*
15) *В течение какого периода действительны подписанные кассовые ордера?*
16) *В чем состоят достоинства и недостатки аккредитива?*
17) *Для каких целей расчетов применяются чековые книжки?*
18) *Приносит ли доход в абсолютном выражении депозитный счет?*
19) *Каким образом учитываются денежные средства организации, находящиеся временно на хранении в службах инкассации или почты?*

20) *Каков предельный размер расчетов наличными денежными средствами по одному договору?*
21) *Каким нормативным документом регламентируется порядок учета и расчетов наличными денежными средствами?*
22) *Каким нормативным документом регламентируется порядок расчетов денежными средствами между организациями?*

9. УЧЕТ ТЕКУЩИХ РАСЧЕТОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Цель изучения темы.

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете текущих расчетов и обязательств с физическими и юридическими лицами по договорам, а также расчеты по налогам и сборам.

Перечень вопросов подлежащих изучению.

1) Понятие о дебиторах, кредиторах и их видах.
2) Виды задолженности, сроки исковой давности и списание задолженностей.
3) Учет расчетов с покупателями и заказчиками.
4) Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
5) Учет авансов выданных и полученных (предоплаты).
6) Учет расчетов с подотчетными лицами.
7) Учет расчетов с персоналом по прочим операциям.
8) Расчеты с различными дебиторами и кредиторами.
9) Учет расчетов по налогам и сборам.
10) Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

9.1. Общие понятия по учету расчетов с дебиторами и кредиторами

В процессе хозяйственной деятельности организации вступают между собой в экономические взаимоотношения и выполняют функции дебиторов и кредиторов.

Дебиторами называются организации и лица, которые должны нашей организации. Под дебиторской задолженностью понимают задолженность дебиторов перед нашей организацией.

Дебиторы, обязательства которых возникли при продаже им готовой продукции, либо выполнении для них работ, либо оказании им услуг называются покупателями или заказчиками.

Дебиторы, задолженность которых возникла по прочим операциям, получили наименование прочие дебиторы.

Дебиторская задолженность отражается с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

1) Дт 60.2 – «Расчеты по авансам выданным»;
2) Дт 62.1 – «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
3) Дт 73 – «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
4) Дт 76.5 – «Расчеты с разными дебиторами».

Кредиторами называются организации и лица, которым наша организация должна. Под кредиторской задолженностью понимают задолженность нашей организации кредиторам.

Кредиторы, задолженность которым возникла при покупке у них материальных ценностей, либо при выполнении ими работ или оказании услуг, называются поставщиками и подрядчиками. Задолженность по начисленной заработной плате, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды называется начислением по распределению. Кредиторы, задолженность которых возникла по другим операциям, называется прочими кредиторами.

Кредиторская задолженность отражается с использованием счетов бухгалтерского учета:

1) Кт 60.1 – «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в рублях»;
2) Кт 62.2 – «Расчеты по авансам полученным»;
3) Кт 76.6 – «Расчеты с разными кредиторами»;
4) Кт 70 – «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
5) Дт 73 – «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
6) Кт 68 – «Расчеты по налогам и сборам»;

7) Кт 69 – «Расчеты по пенсионному обеспечению и социальному страхованию».

В бухгалтерском учете дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в аналитическом разрезе и отдельно по видам задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженности имеют срок ликвидации, установленный в договоре купли-продажи (подряда), либо этот срок устанавливается законодательно.

По истечении срока дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. В Гражданском кодексе РФ установлен срок исковой давности 3 года. Срок исковой давности исчисляется с момента возможности предъявления претензий или требований.

9.2. Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженностей

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на убытки. В бухгалтерском учете списанная в убыток дебиторская задолженность отражается по дебету забалансового счета 007 (см. прил.1). Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной в течение 5 лет. Организация обязана предпринимать попытки возместить свои убытки. Если в течение пятилетнего срока дебиторская задолженность не возмещена, то такая задолженность аннулируется – списывается с кредита забалансового счета 007.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности зачисляется в прибыль.

Бухгалтерские записи по списанию дебиторской задолженности представлены в табл. 9.1.

Таблица 9.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Списана в убыток дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности	91.2	60.2, 62.1, 76.5	Сумма задолженности
2. Отражена списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007		Сумма задолженности
3. Получены денежные средства от дебиторов в счет погашения задолженности, отражен прочий доход	51	91.1	Сумма возмещения дебиторской задолженности
4. Отражено списание суммы задолженности неплатежеспособных дебиторов, ранее списанные в убыток		007	Сумма возмещения дебиторской задолженности
5. Списана кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности	60.1, 62.2, 76	91.1	Сумма задолженности

9.3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

При отгрузке продукции покупателю возникает дебиторская задолженность на сумму отгруженной продукции (работ, услуг).

Для расчетов с покупателями и заказчиками используется счет 62 – «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет по счету 62 – «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому покупателю и заказчику.

Бухгалтерские записи, связанные с расчетами с покупателями заказчиками, представлены в табл. 9.3.

Таблица 9.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отгружена готовая продукция, товары покупателю, признана выручка	62.1	90.1	Выручка (в т.ч. НДС)
2. Отгружены материальные ценности	62.1	91.1	Выручка (в т.ч. НДС)
3. Поступили денежные средства от покупателя (заказчики) в счет погашения дебиторской задолженности	50, 51	62.1	Сумма оплаты

Организация имеет право создавать резервы сомнительных доходов.

В тех случаях, когда покупатель выполняет расчеты не полностью, дебиторская задолженность списывается за счет созданного резерва.

Бухгалтерские записи, связанные с созданием резерва сомнительных доходов и списанием задолженности за счет данного резерва, представлены в табл. 9.3.

Таблица 9.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	Дебет	Кредит	
1. Создан резерв расчетов с покупателями и заказчиками	91.2	63	Сумма резерва
2. Списана дебиторская задолженность за счет резервов сомнительных долгов	63	62.1	Сумма недоплаты
3. Учтены остатки резерва в тех случаях, когда резерв не использован в полном объеме по окончании года	63	91.1	Остатки резерва

При расчетах с покупателями и заказчиками по длительно выполняемым работам используется счет 46 – «Выполненные этапы по незавершенным работам».

Бухгалтерские записи по учету, связанные с отражением расчетов выполненных этапов по незавершенным работам, представлены в табл. 9.4.

Таблица 9.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Выполнен 1…n этап незавершенных работ	46	90.1	Выручка

Окончание табл. 9.4

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
2. Списана себестоимость выполнения 1…n этапа	90.2	43	Себестоимость
3. Начислен НДС на выполненный этап	90.3	68.2	Сумма НДС
4. Поступили денежные средства на расчетный счет за выполненный 1…n этап	51	62.1	Стоимость выполненного этапа
5. Отражена задолженность заказчика за полностью законченную работу	62.1	46	Полная стоимость всех этапов
6. Поступили денежные средства на расчетный счет	51	62.1	Сумма окончательного расчета

где 1…n – номер этапа работы.

В процессе выполнения этапов работ покупатель частично оплачивает каждый этап. По итогам выполнения всей работы выполняется окончательный расчет (см. табл. 9.4 п. 6).

9.4. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Поставщики и подрядчики поставляют сырье и материалы, другие материальные ценности, выполняют работы и оказывают услуги.

Поставщики выставляют счет-фактуру, в котором указана стоимость поставки и выделена сумма НДС. Организация дает согласие

(акцепт) на оплату предлагаемых материальных ценностей или работ. После этого поставщик предоставляет указанные в счете-фактуре материальные ценности.

Безакцептно оплачиваются требования за предоставляемую электроэнергию, тепловую энергию, воду, газ и т.д.

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

Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками представлены в табл. 9.5.

Таблица 9.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Оприходовано имущество, полученное от поставщика	08	60.1	Договорная стоимость за вычетом НДС
2. Учтен НДС	19	60.1	НДС
3. Оприходованы материально-производственные запасы	10, 41	60.1	Договорная стоимость за вычетом НДС
4. Учтен НДС	19	60.1	НДС
5.Учтена стоимость полученных услуг	20	60.1	Договорная стоимость за вычетом НДС
6. Учтен НДС	19	60.1	НДС
7. Перечислены денежные средства поставщику	60.1	51	Сумма оплаты

9.5. Учет авансов выданных и полученных (предоплаты)

Для стимулирования хозяйственных отношений организации выполняют предоплату поставщикам и получают предоплату от покупателей.

Для учета авансов выданных используется счет 60.2 – «Расчеты по авансам выданным».

В тех случаях, когда сумма предоплаты превышает стоимость поставки, разница либо возвращается поставщиком на расчетный счет, либо учитывается как предоплата для последующих поставок. Бухгалтерские записи по выдаче аванса в счет будущей поставки материальных ценностей представлены в табл. 9.6.

Таблица 9.6

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Произведена предоплата поставщикам	60.2	51	Сумма аванса
2. Оприходованы материально-производственные запасы, поступившие в счет предоплаты	10, 41	60.1	Стоимость запасов – НДС
3. Учтен НДС	19	60.1	Сумма НДС
4. Произведен зачет аванса	60.1	60.2	Сумма зачета
5. Возвращена разница на расчетный счет поставщика	51	60.2	Разница

В тех случаях, когда сумма предоплаты меньше договорной стоимости поставки выполняется зачет на суммы предоплаты, а остав-

шаяся часть кредиторской задолженности оплачивается обычным образом.

Пример 9.1. Произведена предоплата поставщику материалов в размере 10 000 руб. Поступили материалы стоимостью 7 000 руб.

Отразить в бухгалтерском учете операции по выдаче аванса и поступления материалов. Решение представлено в табл. 9.7.

Таблица 9.7

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Произведена предоплата	60.2	51	10 000
2. Поступили материалы в счет предоплаты	10	60.1	7 000
3. Учтен НДС	19	60.1	1 260
4. Произведен зачет аванса	60.1	60.2	8 260
5. Возвращена разница на расчетный счет поставщика	51	60.2	1 740

Для учета авансов полученных используется счет 62.2 – «Расчеты по авансам полученным».

Бухгалтерские записи по авансам, полученным в счет будущей поставки готовой продукции представлены в табл. 9.8.

Таблица 9.8

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Поступила предоплата за предстоящие поставки готовой продукции	51	62.2	Сумма предоплаты
2. Начислен НДС	62.2	68.2	Сумма НДС
3. Отгружена готовая продукция покупателю, признан доход	62.1	90.1	Выручка (в т.ч. НДС)
4. Списана себестоимость готовой продукции	90.2	43	Себестоимость
5. Начислен НДС по реализации	90.3	68	Сумма НДС по реализованной продукции
6. Зачтена предоплата	62.2	62.1	Сумма зачета по реализации
7. Учтен НДС с предоплаты	68	62.2	Сумма зачета по НДС

Из сумм предоплаты и выручки зачитывается меньшая из двух. Аналогично, из сумм НДС, начисленных по полученной предоплате и по реализованной продукции, зачитывается наименьшая из двух. Неиспользованный аванс возвращается.

Пример 9.2. Получена предоплата за предстоящую поставку готовой продукции в размере 11 800 руб. Реализована готовая продукция

на сумму 6 000 руб., в т.ч. НДС 18% в зачет предоплаты. Себестоимость готовой продукции 3 500 руб. Составить бухгалтерские записи.

Решение представлено в табл. 9.9.

Таблица 9.9

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Поступила предоплата от покупателя	51	62.2	11 800
2. Начислен НДС по полученной предоплате	62.2	68.2	1 800
3. Отгружена готовая продукцию покупателю, признана выручка	62.1	90.1	6 000
4. Списана себестоимость реализованной готовой продукции	90.2	43	3 500
5. Начислен НДС по реализации	90.3	68.2	915
6. Зачтена предоплата	62.2	62.1	6 000
7. Учтен НДС с предоплаты	68.2	62.2	915
8. Возвращен неиспользованный аванс	62.2	51	4 885

9.6. Учет расчетов с подотчетными лицами

Расчеты с подотчетными лицами являются одной из сторон в деятельности каждого предприятия.

Подотчетными суммами называются денежные авансы, выдаваемые работникам организации из кассы на строго определенные цели:

1) хозяйственно-операционные расходы;

2) хозяйственные нужды;

3) на расходы, связанные со служебными командировками;

4) представительские нужды.

Под хозяйственно-операционными расходами понимаются расходы работников на покупку товаров, включая оплату ГСМ, на оплату работ и услуг.

Под служебной командировкой понимается поездка по распоряжению работодателя на определенный срок для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы.

К представительским расходам относятся расходы на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах, в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа, независимо от места проведения указанных мероприятий. В состав представительских расходов относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате организации. К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

Порядок выдачи денег под отчет, размер авансов и сроки, на которые они могут быть выданы, установлены правилами ведения кассовых операций.

Выдача наличных денежных средств под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее вы-

данному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Для расчетов с подотчетными лицами используется счет 71 – «Расчеты с подотчетными лицами».

В организации должен быть утвержден руководителем перечень лиц, имеющих право на получение средств под отчет.

Работник, получив наличные денежные средства под отчет, тратит их в соответствии с целью, указанной в расходном кассовом ордере.

Не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который были выданы денежные средства под отчет, или со дня возвращения из командировки, подотчетные лица обязаны представить в бухгалтерию предприятия отчет (авансовый отчет) об израсходованных суммах с приложением оправдательных документов.

Под оправдательными документами понимаются чеки контрольно-кассовых машин, товарные чеки, счета, накладные и другие документы, на которых должна быть дана подробная расшифровка всех наименований товарно-материальных ценностей, выполненных работ или полученных услуг с отражением по каждой из них цены за единицу, количества и общей суммы.

Например, в случае служебной командировки подотчетное лицо должно предоставить проездные билеты, счета за проживание, счета или (копии) товарных чеков, счета-фактуры.

Бухгалтерские записи по выдаче денежных средств под отчет и утверждению авансового отчета представлены в табл.9.10.

Таблица 9.10

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Выданы из кассы денежные средства работнику предприятия под отчет	71	50	Сумма отчета
2. Оприходованы материальные ценности (МЦ), приобретенные подотчетным лицом	07, 08, 10, 41	71	Стоимость МЦ
3. Утвержден авансовый отчет. Учтены расходы, связанные с обычным видом деятельности	20, 23, 25, 26, 44	71	Стоимость работ, услуг
4. Учтены расходы, не связанные с основным видом деятельности	91.2	71	Стоимость работ, услуги
5. Учтены расходы, связанные с приобретением ценных бумаг	58	71	Стоимость ценной бумаги

Бухгалтерия рассчитывает общую сумму, указанную в оправдательных документах, и определяет разницу выданных и израсходованных сумм.

В случае выдачи большей суммы разница возвращается подотчетным лицом в кассу предприятия или удерживается из заработной пла-

ты. При превышении признанных расходов подотчетного лица над полученной суммой разница выдается подотчетному лицу из кассы как ликвидация кредиторской задолженности организации перед подотчетным лицом.

Данные бухгалтерские записи представлены в табл. 9.11.

Таблица 9.11

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Возвращены неиспользованные подотчетные суммы в кассу предприятия	50	71	Разница
2. Отражены подотчетные суммы, не возращенные подотчетным лицом в установленные сроки	94	71	Разница
3. Удержана из заработной платы невозвращенная подотчетная сумма	70	94	Разница
4. Выплачена сумма, превышающая аванс	71	50	Разница

При приобретении материальных ценностей и признании услуг из подотчетных сумм НДС учитывается только при предоставлении счетов-фактур. Во всех остальных случаях НДС не выделяется, не учитывается и к вычету предъявляться не может.

Пример 9.3. Работнику организации выдано под отчет 10 000 руб. на приобретение материалов. Подотчетное лицо приобрело материалов на сумму 11 200 руб., в т.ч. НДС 18%. Стоимость покупки под-

тверждается кассовым чеком и счетом-фактурой продавца. Работником составлен и представлен в бухгалтерию организации авансовый отчет. Перерасход по авансовому отчету выдан работнику из кассы организации. Составить бухгалтерские записи.

Решение представлено в табл. 9.12.

Таблица 9.12

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Выданы денежные средства из кассы под отчет	71	50	10 000
2. Произведена оплата из подотчетных сумм за приобретенные материалы	60	71	11 200
3. Оприходованы материалы	10	60	9 492
4. Учтен НДС	19	60	1 708
5. Выдан подотчетному лицу перерасход	71	50	1 200
6. НДС предъявлен к вычету	68	19	1 708

Пример 9.4. По распоряжению руководителя работник аппарата управления направлен в трехдневную служебную командировку с целью заключения договора. Работнику организации выдано под отчет 5 000 руб. По возвращении из командировки по распоряжению руководителя работнику выплачены суточные за три дня по норме, установленной действующим законодательством (100 руб.). Подотчетное лицо предоставило оправдательные документы за железнодорожные

билеты в оба конца на сумму 2 900 руб., документы за проживание в гостинице были утеряны. Сумма остатка возвращена подотчетным лицом в кассу предприятия. Составить бухгалтерские записи.

Решение представлено в табл. 9.13.

Таблица 9.13

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Выданы денежные средства из кассы под отчет	71	50	5 000
2. Принята к учету сумма суточных. Расчет: 3 дн. Х 100 руб./дн.	26	71	300
3. Принята к учету сумма проезда (на основании железнодорожных билетов)	26	71	2 900
4. Возвращен остаток в кассу предприятия	50	71	1 800

9.7. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям

Для учета расчетов по прочим операциям используется счет 73 – «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

На данном счете обобщается информация о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

Согласно Плану счетов к данному счету могут быть открыты субсчета:

73.1 – «Расчеты по представленным займам»;

73.2 – «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др.

На субсчете 73.1 – «Расчеты по представленным займам» отражаются расчеты с персоналом организации по предоставленным работникам займам.

Условия выдачи займов (в частности, ограничение размеров) определяются организацией самостоятельно. Договор займа должен быть заключен в письменной форме, где определяются условия возврата предоставленного займа. Работник может получить от организации займы в виде материальных ценностей или денежных средств. Отпускаемые в заем материальные ценности должны оцениваться по рыночной стоимости.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по представленным займам представлены в табл. 9.14.

Таблица 9.14

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Выдан работнику организации заем	73.1	50, 51, 10, 41	Сумма займа
2. Отражено поступление денежных средств, переданных работником в счет погашения задолженности	50, 51	73.1	Сумма займа
3. Отражено поступление товарно-материальных ценностей, переданных работником в счет погашения задолженности	10, 41 и др.	73.1	Сумма займа

На субсчете 73.2 – «Расчеты по возмещению материального ущерба» учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

Списание недостач и хищений за счет виновных лиц может быть произведено в тех случаях, когда граждане признаны виновными по решению суда, когда граждане являются виновными в силу принятия на себя полной материальной ответственности и в других случаях.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по возмещению материального ущерба представлены в табл. 9.15.

Таблица 9.15

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1.Отражена сумма недостачи, выявленной в ходе инвентаризации	94	10, 41, 01, 43 и др.	Сумма недостачи
2. Списана на виновное лицо сумма возмещения	73.2	94	Сумма возмещения определенная приказом или судом
3. Отражена разница между рыночной и фактической суммами	94	98.4	Разница сумм
4. Удержана из заработной платы виновного лица сумма возмещения	70	73.2	Сумма возмещения

5. Внесена виновным лицом в кассу сумма возмещения	70, 50	73.2	Сумма возмещения
6. Отражен доход текущего периода по возмещенной недостаче	98.4	91.1	Сумма дохода, пропорциональная размеру возмещения

9.8. Расчеты с различными дебиторами и кредиторами

Для учета расчетов с различными дебиторами и кредиторами используются счет 76 – «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами».

Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др. То есть по данному счету учитываются расчеты, не связанные с приобретением и с поставкой материальных ценностей (работ, услуг).

К счету 76 – «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета:

76.1 – «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76.2 – «Расчеты по претензиям»;

76.3 – «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76.4 – «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На субсчете 76.1 – «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персона-

ла (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем.

Страхование выплачивается внешними организациями (страховщиками). Организация, получающая страховую премию, называется страхователем. Сумма страховой премии перечисляется страховщику.

Страхование имущества обеспечивает организации возмещение затрат, связанных с приобретением нового имущества взамен утраченного или поврежденного. Страхование имущества выполняется при его приобретении.

Личное страхование позволяет предоставить работникам организации материальное обеспечение в случае утраты трудоспособности. Наиболее распространены следующие виды страхования:

1) от несчастных случаев, связанных с осуществлением работником трудовой деятельности;
2) от профессиональных заболеваний;
3) на случай потери работы.

Личное страхование относится на затраты того производства, где трудится работник.

Общий объем страховой суммы не может превышать 1% от объема реализации за год.

При наступлении страхового события – причинении ущерба организации либо причинении ущерба здоровью персонала в указанных в договоре границах, начисляется задолженность страховщика по возмещению материального ущерба. Возмещение по страховому событию выполняется в размере, указанном в договоре страхования применительно к страховому событию.

Некомпенсируемые суммы по страховым событиям относят на убытки предприятия.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по имущественному и личному страхованию представлены в табл. 9.16.

Таблица 9.16

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Принята к учету страховая сумма по застрахованному имуществу	08, 10, 41, 43	76.1	Сумма страхования
2. Принята к учету страховая сумма по застрахованному персоналу	20, 23, 25, 26, 28, 29, 44	76.1	Сумма страхования
3. Произведена оплата страхования	76.1	51	Сумма страховой премии
4. Списана стоимость ущерба на страховой случай	76.1	10	Стоимость ущерба
5. Начислена оплата лечения сотруднику в случае возникновения страхового случая	76.1	73.2	Стоимость лечения
6. Получена сумма возмещения	51	76.1	Сумма возмещения
7. Списана на убытки некомпенсируемая сумма	91.2	76.1	Сумма убытков

На субсчете 76.2 – «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пени и неустойкам.

В процессе совершения сделок у сторон, исполняющих договор, могут возникнуть взаимные претензии. Например, претензии могут возникнуть при получении товара в меньшем количестве или при получении товара ненадлежащего качества, чем определено в договоре и сопровождающих документах.

Урегулирование споров между юридическими лицами возможно в два этапа: на первом этапе одна сторона предъявляет претензию другой стороне, нарушившей договорные обязательства; если после этого стороны не смогли прийти к согласию, то на втором этапе пострадавшая сторона обращается с иском в арбитражный суд.

Требование на претензию подписывает руководитель организации. В течение 30 календарных дней должен быть получен письменный ответ (за подписью руководителя другой организации).

Пример 9.5. Согласно договору организация «А» должна была отгрузить организации «Б» материалы на сумму 12 000 руб. Получены материалы на сумму 9 000 руб. Организацией «Б» была произведена предоплата в полном объеме. Организацией «Б» была выставлена претензия организации «А» на сумму недостающих материалов.

Отразить в бухгалтерском учете организации «Б» приобретение материалов и выставление претензии, если:

1) претензия признана виновным лицом или судом;
2) претензия не признана виновным лицом или судом.

Решение представлено в табл. 9.17.

Таблица 9.17

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Произведена предоплата поставщику материалов	60.2	51	12 000
2. Оприходованы материалы	10	60.1	7 627
3. Учтен НДС	19.3	60.1	1 373
4. Учтена претензия по поставке материалов	76.2	60.1	3 000
5. Оприходованы материалы (в случае признания претензии)	10	76.2	2 542
6. Учтен НДС (в случае признания претензии)	19.3	76.2	458
7. Списана сумма претензии на убытки (в случае не признания претензии)	91.2	76.2	3 000

На субсчете 76.4 – ««Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

Депонированные суммы отражаются по кредиту счета 76 – «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счета 70 – «Расчеты с персоналом по оплате труда».

При выплате этих сумм получателю составляется запись по дебету счета 76 – «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов учета денежных средств.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по депонированным суммам представлены в табл. 9.18.

Таблица 9.18

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата	20, 23, 25, 26, 29, 44	70	Заработная плата
2. Получены денежные средства для выдачи заработной платы	50	51	Сумма достаточная к выплате
3. Выдана заработная плата	70	50	Фактическая сумма выплаты
4. Депонирована неполученная сумма	70	76.4	Неполученная сумма
5. Возвращена в банк неполученная сумма	51	50	Неполученная сумма
6. Выплачена депонированная сумма	76.4	50	Депонированная сумма

9.9. Учет расчетов по налогам и сборам

Для учета расчетов по налогам и сборам используются счет 68 – «Расчеты по налогам и сборам». Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетом по налогам и сборам,

уплачиваемым непосредственно организацией, и налогам с персонала этой организации [1, 2].

К счету 68 – «Расчеты по налогам и сборам» могут открываться следующие субсчета:

68.1 – «Налог на доходы физических лиц»;

68.2 – «Налог на добавленную стоимость»;

68.3 –»Акцизы»;

68.4 – «Налог на прибыль организации» и др.

Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов регулируется законодательными и другими нормативными актами.

Начисление налогов и сборов, причитающихся в соответствии с налоговыми декларациями (расчетами) организации к уплате в бюджет, отражается по кредиту соответствующих субсчетов (аналитических позиций) счета 68 и может производиться за счет:

1) затрат на производство (расходов на продажу). Например, земельный налог;
2) финансовых результатов деятельности организации. Например, налог на имущество организаций;
3) доходов, выплачиваемых физическим и юридическим лицам. Например, налог на доходы физических лиц.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по налогам и сборам представлены в табл. 9.19.

Таблица 9.19

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислен земельный налог	91.2	68	Налоговая база х Ставка

Окончание табл. 9.19

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
2. Начислен НДС	90.3, 91.2	68	Налоговая база х Ставка
3. Начислен налог на доходы физических лиц	70	68	Налоговая база х Ставка
4. Перечислено в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогам и сборам	68	51	Сумма налога

9.10. Учет расчетов по пенсионному обеспечению и социальному страхованию

Учет расчетов организации по единому социальному налогу (взносу) (ЕСН), связанных с отчислениями в государственные (внебюджетные) фонды, а также расчетов с работниками по причитающимся им выплатам из средств фонда социального страхования ведется на счете 69 – «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

К счету 69 – «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут быть открыты субсчета:

69.1 – «Расчеты по социальному страхованию»;

69.2 – «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

69.3 – «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Налогоплательщиками данного налога являются:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам: организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;
2) индивидуальные предприниматели, адвокаты.

При определении налоговой базы при расчете ЕСН учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных ниже) вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты.

Суммы, не подлежащие налогообложению (ст. 237 НК):

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;
2) возмещение вреда, причиненного здоровью;
3) оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;
4) выплаты, связанные с увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск и другие выплаты.

С 1 января 2005 года ставка по ЕСН составляет 26%.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению представлены в табл. 9.20.

Таблица 9.20

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Начислена заработная плата	20, 23, 25, 26, 28, 29, 44	70	Заработная плата

2. Начислен ЕСН	20, 23, 25, 26, 28, 29, 44	69	Заработная плата х 26 %
3. Перечислен ЕСН	69	51	Заработная плата х 26 %

Практические задания

Задача 1. У ОАО "Стройинвест" образовались излишки пиломатериалов, себестоимость которых составила 60 000 руб. Было принято решение продать пиломатериалы за 120 000 руб. Определить разницу между доходами и расходами.

Задача 2. Организация продала товары (НДС 18%) на 120 000 руб. Покупная стоимость товаров 90 000 руб. Расходы на продажу составили 5 000 руб. Покупатель оплатил 100 000 руб. Определить остатки на расчетном счете после выполнения расчетов с бюджетом по представленным данным. До продажи на расчетном счете средства отсутствовали.

Задача 3. 01.02.06 г. была получена предоплата в размере 120 000 руб. 05.02.06 г. в зачет аванса реализована готовая продукция (НДС 18%) на сумму 90 000 руб. Себестоимость готовой продукции составила 40 000 руб. Определить вид и размер задолженности.

Задача 4. Организация произвела предоплату поставок материалов (НДС 18%) в размере 120 000 руб. На склад организации поступили материалы на сумму 100 000 руб. в зачет предоплаты. Определить вид и сумму задолженности.

Задача 5. Работнику выдано под отчет 500 руб. для приобретения краски. Работник сдал на склад 4 банки краски по 150 руб. и получил под отчет для приобретения краски еще 300 руб. Определить задолженность работника после сдачи на склад 1 банки краски по 180 руб.

Задача 6. Работнику было выдано под отчет 12 000 руб. для приобретения канцелярских товаров. На склад сданы 5 коробок бумаги для ксерокса по 2 000 руб., 10 упаковок скрепок канцелярских по 100 руб. и 100 пакетов полиэтиленовых по 5 руб. для упаковки товаров, продаваемых организацией. Определить размер задолженности по подотчетным суммам.

Контрольные вопросы по теме

1) *Кого можно отнести к кредиторам?*
2) *Кого можно отнести к прочим дебиторам?*
3) *На каких счетах бухгалтерского учета отражается кредиторская задолженность?*
4) *Покупатели относятся к дебиторам или к кредиторам?*
5) *Чему равен срок исковой давности в РФ?*
6) *Чем будет являться по окончании года неликвидированная дебиторская задолженность?*
7) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете частичная ликвидация списанной в убыток дебиторской задолженности?*
8) *В чем отличие отражения реализации покупателям готовой продукции и излишков материальных ценностей?*
9) *С какой целью и за счет чего создаются резервы сомнительных долгов?*
10) *Каким образом выполняется учет выполнения части работы при больших сроках ее выполнения?*
11) *На каких счетах бухгалтерского учета ведутся расчеты с поставщиками?*
12) *Каким видом задолженности является полученная предоплата?*

13) *На каком счете бухгалтерского учета отражается полученная предоплата?*
14) *Каким видом задолженности является произведенная предоплата?*
15) *На каком счете бухгалтерского учета отражается произведенная предоплата?*
16) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете зачет авансов выданных и полученных?*
17) *В какой мере зачитываются авансы выданные?*
18) *В какой мере зачитываются авансы полученные?*
19) *В какой мере учитываются суммы НДС по предоплатам?*
20) *Каким образом учитывается несовпадение сумм авансов по предоплате с суммами договоров о поставках?*
21) *На какие цели выдаются под отчет наличные денежные средства?*
22) *Что считается служебной командировкой?*
23) *В какой мере оплачиваются расходы по служебным командировкам?*
24) *Какую сумму может получить под отчет сотрудник, не сдавший предыдущий авансовый отчет?*
25) *Что является оправданием расходов подотчетного лица?*
26) *Какая задолженность возникает при выдаче денежных средств под отчет?*
27) *Какая задолженность возникает при признанном перерасходе подотчетных сумм?*
28) *В течение какого периода сотрудником предоставляется авансовый отчет?*
29) *Каковы действия бухгалтерии при несвоевременном представлении авансового отчета?*

30) *Могут ли быть признаны расходы подотчетного лица на цели, не указанные в явном виде при получении подотчетных сумм?*
31) *В каких случаях учитывается НДС по материальным ценностям, приобретенным из подотчетных сумм?*
32) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете получение работником материального займа?*
33) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете возврат работником материального займа?*
34) *Каким образом выполняется страхование имущества организации?*
35) *Каким образом выполняется возмещение убытка по страховому случаю?*
36) *В каком размере выполняется возмещение убытка по страховому случаю?*
37) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете претензия по качеству приобретенных материальных ценностей?*
38) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете претензия по количеству приобретенных материальных ценностей?*
39) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете начисление налогов?*
40) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается уплата налогов?*

10. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых вложений в акции других организаций и ценные бумаги.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие финансовых вложений.
2) Классификация финансовых вложений.
3) Оценка финансовых вложений.
4) Финансовые вложения в уставные капиталы.
5) Финансовые вложения в ценные бумаги.
6) Финансовые вложения в займы.
7) Инвентаризация финансовых вложений.

10.1. Основные положения по учету финансовых вложений

Порядок бухгалтерского учета финансовых вложений регламентируется ПБУ 19/02 – «Учет финансовых вложений» [19].

К финансовым вложениям относят инвестиции организаций в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только

при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

Ценная бумага – денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа к лицу, выпустившему документ.

К финансовым вложениям организации относятся:

1) государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций;
2) вклады в уставные (складочные) капиталы других;
3) предоставленные другим организациям займы;
4) депозитные вклады в кредитных организациях;
5) дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и пр.

Финансовые вложения классифицируют по различным признакам:

1) в связи с уставным капиталом;
2) по формам собственности;
3) срокам, на которые они произведены и др.

В зависимости от связи с уставным капиталом различают:

1) финансовые вложения с целью образования уставного капитала (относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций);
2) долговые (облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты, казначейские обязательства, векселя) ценные бумаги.

По формам собственности различают:

1) государственные;
2) негосударственные ценные бумаги.

В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на:

1) долгосрочные (когда установленный срок их погашения превышает 1 год);
2) краткосрочные (когда установленный срок их погашения не превышает 12 месяцев).

Счет 58 – «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

К данному счету могут быть открыты следующие субсчета:

1) 58.1 – «Паи и акции»;
2) 58.2 – «Долговые ценные бумаги»;
3) 58.3 – «Предоставленные займы»;
4) 58.4 – «Вклады по договору простого товарищества» и др.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

10.2. Учет финансовых вложений в акции и уставные капиталы

Финансовые вложения в уставные капиталы (акции) представляют собой инвестиции в объекты предпринимательской деятельности с целью получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Уставный капитал образовывают в закрытом (ЗАО) и открытом акционерном обществе (ОАО), а также в обществе с ограниченной ответственностью (ООО).

Уставный капитал при его формировании имеет целью создание минимально необходимых материальных условий для начала предпринимательской деятельности и представляет собой в этом смысле после реализации некоторую часть имущества общества.

Под акцией понимается эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации.

Акция, как вид ценной бумаги, может выпускаться только коммерческими юридическими лицами, созданными в форме акционерных обществ.

Акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу.

Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Согласно законодательству вклад в уставный капитал закрытого акционерного общества, открытого акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью может быть внесен: денежными средствами; ТМЦ; ценными бумагами; организационными расходами.

Каждый учредитель общества должен полностью внести свой вклад в уставный капитал общества в течение срока, который определен учредительным договором и который не может превышать одного года с момента государственной регистрации общества.

Размер доли участника общества в уставном капитале общества определяется в процентах или в виде доли. Размер доли участника общества должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала общества.

Вклады в уставные капиталы других организаций учитывают на счете 58 –«Финансовые вложения», субсчет 1 – «Паи и акции».

Бухгалтерские записи по внесению вкладов в уставные капиталы организации представлены в табл. 10.1.

Таблица 10.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Произведена оплата денежными средствами за акции и за услуги, связанные с их приобретением	76.6	50, 51	Сумма фактически произведенных затрат
2. Учтен НДС, уплаченный по услугам, связанным с приобретением акций	19	76.6	Сумма НДС
3. Передано имущество в оплату за акции	76.6	01.2, 04 08, 10, 41, 43	Балансовая стоимость имущества
4. Приняты к учету акции	58.1	76.6	Балансовая стоимость

Окончание табл. 10.1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
5. Начислены дивиденды, причитающиеся организации	76.3	91.1	Сумма причитающихся дивидендов за минусом налога на прибыль
6. Поступили дивиденды	51, 52	76.3	Сумма фактически полученных дивидендов
7. Признана выручка от продажи акций или доли в уставном капитале	76.5	91.1	Цена продажи
8. Списана первоначальная стоимость финансового вложения	91.2	58.1	Первоначальная стоимость
9. Зачислены на расчетный счет денежные средства, поступившие от продавца	51	76.5	Цена продажи

10.3. Учет финансовых вложений в ценные бумаги

Организации могут привлекать заемные средства путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.

Облигацией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в преду-

смотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Таким образом, облигация является также специфической формой договора займа.

Облигации могут быть выпущены только на определенный срок.

В зависимости от субъекта, выпускающего облигации и гарантирующего уплату их владельцам указанной суммы и оговоренных процентов, облигации подразделяются на государственные, муниципальные и облигации юридических лиц.

Облигации общества подлежат обязательной государственной регистрации.

Вексель – это ценная бумага, содержащая простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или по его приказу.

Основой вексельной сделки является коммерческий кредит, предоставляемый предприятиями друг другу, минуя банк. Оформление такого кредита векселем имеет ряд преимуществ. Например, по сравнению с кредитным договором.

В зависимости от предполагаемых целей использования векселей векселя различаются на:

1) товарные – применяются для расчетов за продукцию, работы или услуги. Выпускаются, как правило, коммерческими организациями;

2) финансовые – применяются для мобилизации временно свободных денежных средств кредитных учреждений или иных юридических лиц, имеющих соответствующую лицензию на операции с ценными бумагами.

Используется, как правило, в качестве банковского кредита, получаемого и используемого в неденежной форме. (При этом следует иметь в виду, что в основе расчетов по векселю, в конечном итоге, должны лежать денежные отношения).

В составе финансовых вложений учитывают финансовые (банковские) векселя, эмитентами которых являются банки и кредитные учреждения.

Финансовые вложения отражаются в сумме фактических затрат.

К фактическим затратам на приобретение ценных бумаг относятся:

1) суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
2) суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг;
3) вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги;
4) расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету;
5) иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Синтетический учет финансовых вложений в государственные и корпоративные ценные бумаги осуществляют на субсчете 58.2 – «Долговые ценные бумаги».

Операции с ценными бумагами налогом на добавленную стоимость не облагаются. Все иные операции, связанные с оказанием услуг по обращению векселей, подлежат обложению НДС в общеустановленном порядке.

Бухгалтерские записи по учету финансовых вложений в ценные бумаги в виде финансовых векселей представлены в табл. 10.2.

Таблица 10.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Произведена оплата за вексель и за услуги, связанные с его приобретением	76.6	50, 51, 52	Сумма фактически произведенных затрат без НДС
2. Учтен НДС, уплаченный по услугам, связанным с приобретением векселя	19	76.6	Сумма НДС
3. Принят к учету вексель	58.2	76.6	Балансовая стоимость, равная сумме фактически произведенных затрат
4. Списаны суммы НДС	91.2	19	Сумма НДС
5. Передан вексель покупателю и выставлен счет	76.5	91.1	Сумма денежных средств, подлежащих получению
6. Списана балансовая стоимость векселя	91.2	58.2	Балансовая стоимость
7.1. Выявлена прибыль (вариант)	91.9	99	Сумма полученной прибыли

Окончание табл.10.2

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
7.2. Выявлен убыток (вариант)	99	91.9	Сумма полученного убытка
8. Начислены проценты по процентному векселю	76	91.1	Сумма начисленных процентов
9. Поступили денежные средства	50, 51	76.5	Сумма фактически полученных денежных средств

10.4. Учет финансовых вложений в займы

На субсчете 58.3 – «Предоставленные займы» учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов, предоставленных по договору займа. К иным займам можно отнести займы, предоставленные в натуральной форме.

Договор займа может быть возмездным (с уплатой процентов) и безвозмездным.

Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, предусмотренные договором займа.

Если срок возврата договором не установлен или определен моментом требования, сумма займа должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом. Сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее заимодавцу

или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет.

В случае предоставления другим организациям займов в иностранной валюте пересчет стоимости указанных обязательств, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по курсу ЦБ РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности с зачислением возникающих курсовых разниц в состав операционных доходов (расходов) организации.

Если заемщик не возвращает в срок сумму займа, то на эту сумму должны уплачиваться проценты, которые определяются исходя из учетной ставки банковского процента, существующей в месте жительства (для граждан) или в месте нахождения (для юридического лица).

Бухгалтерские записи по учету финансовых вложений в займы представлены в табл. 10.3.

Таблица 10.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отражены предоставленные займы другим организациям	58.3	50, 51, 52	Предоставленная сумма займа
2. Отражены займы, предоставленные другим организациям в натуральной форме	58.3	01.2, 07, 08, 10, 41, 43	Балансовая стоимость имущества, переданного в заем

3. Отражен возврат займов денежными средствами	50, 51, 52	58.3	Предоставленная сумма займа
4. Отражен возврат предоставленных займов в натуральной форме	01.2, 07, 08, 10, 41, 43	58.3	Предоставленная сумма займа

10.5. Аналитический учет финансовых вложений

Аналитический учет долго- и краткосрочных финансовых вложений ведут по видам вложений (паи, акции, облигации и др.) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организации-продавцы ценных бумаг, организации-заемщики и др.) с обязательным получением данных о финансовых вложениях на территории страны и за рубежом.

Построение аналитического учета финансовых вложений должно также обеспечить возможность получения данных о долго- и краткосрочных вложениях.

Учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 58 – «Финансовые вложения» обособленно.

Все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны быть описаны в книге учета ценных бумаг. В случае ведения книги учета ценных бумаг с помощью средств вычислительной техники информация может формироваться в виде выходного документа на машиночитаемых носителях.

При хранении бланков (сертификатов) ценных бумаг в депозитарии они продолжают числиться на бухгалтерском учете у организации-

владельца с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария, которому они переданы на хранение.

10.6. Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяют фактические затраты в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливаются:

1) правильность оформления ценных бумаг;
2) реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
3) сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
4) своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения и общей суммы. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий, т.е. специализированное хранилище ценных бумаг, и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

Бухгалтерские записи по учету результатов инвентаризации финансовых вложений представлены в табл. 10.4.

Таблица 10.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Оприходованы неучтенные ценные бумаги	58.3	91.1	Первоначальная стоимость
2. Отражена недостача ценных бумаг	94	58.3	Первоначальная стоимость
3. Списаны на убытки некомпенсируемые потери ценных бумаг, связанные с чрезвычайными обстоятельствами	99	58.3	Первоначальная стоимость

Практические задания

Задача 1. ОАО "Рента" приняло решение реализовать покупные акции на вторичном рынке: 4 акции по цене 16 000 руб. и 2 акции по цене 13 000 руб. При этом затраты на консультационные услуги составили 0,2 % от сделки. Номинальная стоимость акции 13 000 руб. Определить разницу между доходами и расходами.

Задача 2.При инвентаризации установлено отсутствие 10 покупных акций с номинальной стоимостью 15 000 руб. каждая. Курсовая стоимость акций составляет 18 000 руб. за штуку. Определить величину непокрытого убытка.

Задача 3. Организация «Альфа» отгружает организации «Гамма» готовую продукцию на сумму 118 000 рублей, в т.ч. НДС 18%. Организация «Гамма» произвела оплату своим простым векселем на сумму 130 000 руб. Организация «Альфа» погасила вексель. Себестоимость реализованной продукции 80 000 руб. Отразить в учете организации «Альфа» операции по продаже готовой продукции, получению и погашению векселя. Отразить в учете организации «Гамма» операции по поступлению материальных ценностей и оплате векселем.

Контрольные вопросы по теме

1) *Что относится к финансовым вложениям?*
2) *Что относится к ценным бумагам?*
3) *По каким признакам, и каким образом классифицируются финансовые вложения?*
4) *Какой счет бухгалтерского учета используется для отражения финансовых вложений?*
5) *В какой оценке финансовые вложения принимаются к учету?*
6) *Что представляют собой финансовые вложения в уставные капиталы?*
7) *Каким образом формируется акционерный капитал?*
8) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете начисление дивидендов по акциям?*
9) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете получение дивидендов по акциям?*
10) *В чем состоят отличия простой и привилегированной акции?*
11) *В чем состоит отличие именной акции от других?*
12) *Каким образом определяется доход по акциям?*
13) *Что такое вексель?*

14) *Как учитывается НДС по операциям с ценными бумагами?*
15) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете получение и приобретение векселей?*
16) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете оплата с помощью векселя?*
17) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете получение займа организацией?*
18) *Каким образом отражается в бухгалтерском учете возвращение займа организацией?*
19) *Каким образом ведется аналитический учет финансовых вложений?*
20) *В чем проявляется особенность инвентаризации финансовых вложений?*

11. УЧЕТ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете собственного и заемного капитала организации

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Капитал организации и его элементы.
2) Учет уставного капитала.
3) Учет резервного капитала.
4) Учет добавочного капитала.
5) Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).
6) Целевое финансирование.
7) Кредиты и займы.

Капитал – это совокупность источников формирования имущества организации [1]. На рис. 11.1 показаны элементы, составляющие капитал.

Рис. 11.1. Элементы капитала организации

11.1. Учет уставного капитала

Уставный (складочный) капитал является основной составляющей частью собственного капитала организации.

Уставный капитал представляет собой совокупность вкладов (долей, паевых взносов) учредителей (участников) организации или номинальной стоимости акций акционерных обществ, приобретенных акционерами, величина которых зарегистрирована в учредительных документах организации.

Уставный капитал отражает долю участников в собственном капитале организации, которая распределена между ними в порядке, установленном учредительными документами.

Наличие уставного капитала в размерах, определяемых законодательством и учредительными документами, является обязательным условием для образования и функционирования любого юридического лица.

Минимальный размер уставного капитала определяется федеральными законами, регулирующими порядок создания и деятельности организаций различных организационно-правовых форм: акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и др. К примеру, минимальный уставный капитал открытого акционерного общества (ОАО) должен составлять не менее 1000-кратного минимального размера оплаты труда (МРОТ), а закрытого акционерного общества (ЗАО) – не менее 100-кратного МРОТ, определенного законом на дату государственной регистрации общества.

Величина уставного капитала должна быть достаточной для реализации (в течение года) целей деятельности организации, указываемых в учредительных документах.

К учредительным документам относятся: учредительный договор, устав. Учредительный договор определяет источник формирования капитала, сумму уставного капитала и доли учредителей в уставном капитале, размер прибыли, получаемой каждым вкладчиком (определяется его долей в уставном капитале).

Устав определяет цель деятельности организации (состав существенных видов деятельности организации) и основной источник получения прибыли.

На момент регистрации предприятия не менее 50% суммы уставного капитала должно быть оплачено, а остальная часть должна быть оплачена не позднее 12 календарных месяцев, начиная от даты регистрации предприятия.

Бухгалтерский учет уставного (складочного) капитала ведется организациями на счете 80 – «Уставный капитал». Сальдо на счете 80 – «Уставный капитал» должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации.

При создании организации после определения суммы уставного капитала, учредители распределяют между собой доли уставного капитала.

Фактическое поступление вкладов учредителей отражается по кредиту счета 75.1 – «Расчеты с учредителями».

Порядок формирования уставного капитала представлены в табл. 11.1.

Таблица 11.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.	
	дебет	кредит		
1. Отражена задолженность учредителя А по вкладам в уставный капитал	75.1.А	80	Задолженность учредителя А	доля уставного капитала
2. Отражена задолженность учредителя Б по вкладам в уставный капитал	75.1.Б	80	Задолженность учредителя Б	
3. Отражена задолженность учредителя В по вкладам в уставный капитал	75.1.В	80	Задолженность учредителя В	
4. Оприходовано имущество (например, здание), поступившее в качестве вклада в уставный капитал учредителем А	08	75.1.А	Стоимость здания	
5. Оприходованы материалы, поступившие в качестве вклада в уставный капитал учредителем Б	10	75.1.Б	Стоимость материалов	
6. Поступили денежные средства на расчетный счет, в качестве вклада в уставный капитал учредителем В	51	75.1.В	Зачисленные денежные средства	

11.2. Учет резервного капитала

Резервный капитал является составляющей частью собственного капитала организации. Резервный капитал формируется для целей расчетов с кредиторами и инвесторами в случае нехватки прибыли от обычной деятельности.

В соответствии с законодательством акционерные общества обязаны создавать резервный фонд (капитал). Для акционерных обществ необходимо иметь резервный капитал в размере, установленном учредительными документами общества, но не менее 5% суммы уставного капитала.

Образование резервного капитала производится путем ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года в размере, установленном в уставе общества, но не менее 5% суммы чистой прибыли.

Бухгалтерский учет резервного капитала ведется на счете 82 – «Резервный капитал». Бухгалтерские записи по формированию резервного капитала представлены в табл. 11.2.

Таблица 11.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Произведены отчисления в резервный капитал из средств чистой прибыли	84	82	Сумма резерва

11.3. Учет добавочного капитала

Добавочный капитал предназначен для учета общего капитала учредителей.

Добавочный капитал формируют:

1) суммы проведенной в установленном порядке дооценки основных средств;
2) присоединения к добавочному капиталу суммы использованных целевых инвестиционных средств;
3) суммы эмиссионного дохода, полученного от превышения номинальной стоимости над рыночной стоимостью размещения акций за минусом издержек, связанных с продажей акций и др.

Счет 83 – «Добавочный капитал» предназначен для обобщения информации о добавочном капитале организации.

Под дооценкой основных средств понимается увеличение первоначальной стоимости на дату переоценки до восстановительной стоимости.

Бухгалтерские записи по формированию добавочного капитала представлены в табл. 11.3.

Таблица 11.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Сумма дооценки основных средств	01	83	Сумма дооценки

Окончание табл. 11.3

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
2. Суммы эмиссионного дохода, полученного от превышения номинальной стоимости над рыночной стоимостью размещения акций за минусом издержек, связанных с продажей акций и др	75.1	83	Сумма эмиссионного дохода
3. Сумма средств целевого финансирования, полученная в качестве инвестиционных средств, использованная по назначению и направленная на увеличение добавочного капитала	86	83	Сумма средств целевого финансирования

11.4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Составной частью собственного капитала является чистая прибыль организации текущего отчетного года, которая при сложении с прибылью прошлых лет называется нераспределенной прибылью.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации предназначен счет 84 – «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Средства, учитываемые на счете 84 – «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», состоят по структуре из сумм чистой прибыли (убытков):

1) отчетного года – подлежат распределению участниками, в том числе на выплату доходов (дивидендов) участникам (акционерам);
2) прошлых лет – оставлены в организации после расчетов с участниками (акционерами) по доходам (дивидендам) для использования, как правило, на производственное развитие организации (включая социальные нужды ее коллектива, как правило, капитального характера).

Сумма чистой прибыли, сформированная в установленном нормативными документами по бухгалтерскому учету порядке на счете 99 – «Прибыли и убытки», списывается заключительными оборотами в декабре очередного отчетного года в кредит счета 84 – «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», а сумма чистого убытка – в дебет счета 84.

Распределение определенной суммы прибыли осуществляется на основании решения компетентного органа организации (например, общего собрания акционеров в акционерном обществе или собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью). Распределение подразумевает начисление дивидендов (доходов), отчисления в резервные фонды организации, покрытие убытков прошлых лет.

Бухгалтерские записи по формированию нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и ее использованию представлены в табл. 11.4.

Таблица 11.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Организацией оборотами за декабрь отнесена сумма чистой прибыли от хозяйственной деятельности в состав прибыли к распределению отчетного года	99	84	Сумма чистой прибыли
2. Организацией оборотами за декабрь отнесена сумма чистого убытка от хозяйственной деятельности в состав непогашенных убытков отчетного года	84	99	Сумма чистого убытка
3. Начислены дивиденды внешнему учредителю	84	75.2	Сумма дивидендов за вычетом налога на прибыль
4. Перечислены дивиденды внешнему учредителю	75.2	51	То же
5. Начислены дивиденды работникам	84	70	– // –
6. Выданы дивиденды работникам	70	50	– // –

11.5. Целевое финансирование

Организация может получать целевое финансирование, как правило, в виде денежных средств от посторонних источников для реализации указанных в договоре целевого финансирования целей.

К средствам целевого финансирования относятся:

1) государственные субсидии, полученные из бюджетов на финансирование целевых программ;
2) средства внебюджетных фондов, полученные на финансирование научно-исследовательских, опытно-конструкторских и других работ;
3) средства на финансирование других мероприятий целевого характера.

Полученная сумма может использоваться только на указанные цели. В тех случаях, когда целевые средства используются не по назначению, использованные суммы превращаются в кредиторскую задолженность перед предоставившей стороной, и, как правило, со штрафными санкциями.

Для обобщения информации о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, средств, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных средств и др. предназначен счет 86 »Целевое финансирование».

Бухгалтерские записи по поступлению и использованию целевого финансирования представлены в табл. 11.5.

Таблица 11.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Принято к бухгалтерскому учету имущество, поступившее в счет целевого финансирования	07, 08, 10, 41, 51 и др.	86	Сумма целевого финансирования
2. Средства целевого финансирования согласно смете направлены на содержание некоммерческой части	86	20, 26	То же

11.6. Заемный капитал

Заемный капитал существует в виде кредитов и займов.

Кредит – это предоставление денежных средств на условиях договора.

В условия договора попадают порядок возврата кредита и процентная ставка по кредиту. В условиях возврата оговаривается: конечный срок возврата кредита, размеры промежуточных платежей. Кроме этого в договоре о предоставлении кредита должны быть оговорены штрафные санкции за нарушение условий договора (оговаривается процент штрафных санкций). В тех случаях, когда процент не оговорен, по умолчанию применяется ставка рефинансирования Центрального банка РФ на текущий момент (процент, под который Центральный банк РФ дает кредиты другим коммерческим банкам).

Заем – это предоставление отсрочки платежа. Заем оформляется двухсторонним договором, подобно договору кредита.

Кредиты и займы берутся на различные цели и различные сроки.

Краткосрочными называются кредиты и займы, взятые на срок до 12 месяцев для использования в оперативных целях деятельности организации. Для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией, предназначен счет 66 – «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Долгосрочными называются кредиты и займы, взятые на срок свыше 12 месяцев. Для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией, предназначен счет 67 – «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Долгосрочные кредиты и займы предоставляются, как правило, для приобретения либо расширения объема внеоборотных активов.

Краткосрочные кредиты и займы предоставляются для приобретения оборотных активов.

Бухгалтерские записи по учету кредитов и займов представлены в табл. 11.6.

Таблица 11.6

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Получен банковский кредит	51	66, 67	Сумма кредита
2. Начислен процент на суммы кредита	97	66, 67	Процент по кредиту

3. Списана часть процентов по кредиту	91.2	97	Часть процентов по кредиту
4. Возвращен банковский кредит	66, 67	51	Сумма кредита
5. Перечислена сумма процентов по банковскому кредиту	66, 67	51	Проценты по кредиту

Пример 11.1. Первого декабря организация взяла краткосрочный кредит в размере 20 000 руб. на 6 месяцев для приобретения материалов под 20% годовых с расчетом в конце периода определенного договором. Составить бухгалтерские записи.

Решение представлено в табл. 11.7.

Таблица 11.7

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Декабрь			
1. Получен краткосрочный кредит	51	66	20 000
2. Оприходованы материалы, полученные от поставщика	10	60	16 950
3. Учтен НДС	19	60	3 050
4. Оплачен счет поставщика	60	51	20 000
5. Начислены проценты	97	66	2 000
декабрь, январь, февраль, март, апрель, май			
6. Списана часть процентов по кредиту	91.2	97	333

Окончание табл. 11.7

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
май			
7. Возвращен банковский кредит	66	51	20 000
8. Перечислены проценты	66	51	2 000
9. Принят к вычету НДС	68	19	3 050

Практические задания

Задача 1. Величина уставного капитала организации определена в размере 200 000 руб. Доли учредителей «А», «Б» и «В» относятся как 1:3:6 соответственно. Отразить в бухгалтерском учете распределение долей учредителей в стоимостном выражении.

Задача 2. Величина уставного капитала организации определена в размере 2 000 000 руб. Доли учредителей «А», «Б» и «В» относятся как 2:3:5 соответственно. При регистрации учредитель «А» внес в качестве вклада в уставный капитал здание стоимостью 500 000 руб. Учредитель «Б» внес в качестве вклада в уставный капитал наличные денежные средства в размере 100 000 руб. Учредитель «В» внес в качестве вклада в уставный капитал оборудование стоимостью 600 000 руб. Определить задолженность каждого учредителя на момент начала деятельности организации.

Задача 3. Уставный капитал акционерного общества равен 3 000 000 руб. Стабильно получаемая чистая прибыль составляет 600 000 руб. в год. Определить период времени, за который организация в состоянии сформировать нормативный резервный капитал.

Задача 4. Стоимость здания составляет 50 000 000 руб. Накопленная амортизация, начисляемая линейным способом исходя из срока полезного использования 25 лет, составляет 10 000 000 руб. Здание переоценено с коэффициентом дооценки 1,05. Определить рост добавочного капитала организации.

Задача 5. Учредитель внес в качестве вклада в уставный капитал 10 000 евро. На момент подписания учредительного договора курс составлял 34,50 руб. за 1 евро. На момент внесения валюты на валютный счет курс составлял 34,70 руб. за 1 евро. Определить изменение добавочного капитала организации.

Задача 6. Нераспределенная прибыль прошлых лет составила 10 000 000 руб. Чистая прибыль текущего года составила 2 000 000 руб. Начислены дивиденды внешнему учредителю в размере 500 000 руб. Начислены дивиденды сотрудникам по списку в размере 800 000 руб. Дивиденды перечислены, начислены и выданы всем указанным лицам. Определить остаток нераспределенной прибыли.

Задача 7. Получен краткосрочный кредит для текущей оперативной деятельности в размере 100 000 руб. на 6 месяцев под 20 % годовых. Кредит и проценты возвращены через 4 месяца. Определить общую сумму, перечисленную банку.

Задача 8. Получен долгосрочный кредит для развития в размере 10 000 000 руб. на 5 лет под 5 % годовых. Кредит и проценты возвращены через 3 года и 9 месяцев. Определить общую сумму, перечисленную банку.

Контрольные вопросы по теме

1) Что понимается под капиталом организации?

2) Из каких элементов состоит собственный капитал?

3) *Из каких элементов состоит заемный капитал?*
4) *Для каких целей предназначен уставный капитал?*
5) *Каким образом формируется уставный капитал?*
6) *От чего зависит минимальный размер уставного капитала?*
7) *В какие сроки, и в каких размерах реализуется уставный капитал?*
8) *Как отражается в бухгалтерском учете распределение долей учредителей?*
9) *Как отражается в бухгалтерском учете внесение оплаты долей учредителей?*
10) *В чем состоит назначение резервного капитала?*
11) *Для каких организаций обязательно наличие резервного капитала?*
12) *Из каких источников, и в каких размерах формируется обязательный резервный капитал?*
13) *В чем состоит назначение добавочного капитала?*
14) *Каковы источники формирования добавочного капитала?*
15) *В чем состоит назначение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) как части капитала?*
16) *Из каких элементов формируется нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)?*
17) *На какие цели может использоваться нераспределенная прибыль?*
18) *Почему целевое финансирование учитывается как собственный капитал?*
19) *На какие цели могут использоваться суммы целевого финансирования?*
20) *Из каких элементов состоит заемный капитал организации?*

21) *В чем состоит различие сроков и целей получения краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов?*
22) *Каким образом определяется сумма процентов за месяц по краткосрочным кредитам?*
23) *Каким образом определяется сумма процентов за месяц по долгосрочным кредитам?*
24) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается получение кредитов?*
25) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается начисление процентов по кредитам?*
26) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается перечисление процентов по кредитам?*
27) *Каким образом в бухгалтерском учете отражается возврат кредитов?*

12. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Цель изучения темы

Освоить порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности организации от обычной и прочей деятельности.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Понятие финансовых результатов деятельности организации.
2) Понятие о доходах и расходах.
3) Финансовые результаты от обычной деятельности.
4) Финансовые результаты от прочей деятельности.
5) Расчеты по налогу на прибыль.
6) Учет чрезвычайных доходов и расходов.

12.1. Общие положения по учету финансовых результатов

Основными законодательно-нормативными документами по учету финансовых результатов являются Положения по бухгалтерскому учету [10-19] и Налоговый кодекс РФ [3].

Финансовые результаты деятельности организации, формируемые в бухгалтерском учете, являются важными показателями её экономической эффективности и используются при принятии различных решений как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской информации.

Под финансовым результатом понимается результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия за определенный период времени (учетный период).

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году предназначен счет 99 – «Прибыли и убытки» [7].

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) слагается из финансового результата от обычных видов деятельности, финансового результата прочих видов деятельности, начисленной суммы налога на прибыль и чрезвычайных доходов и расходов.

По дебету счета 99 – «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) организации.

Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

Если обороты по кредиту счета 99 больше оборота по дебету счета 99, то финансовым результатом является прибыль.

Если обороты по кредиту счета 99 меньше оборота по дебету счета 99, то финансовым результатом является убыток.

12.2. Понятие о доходах организации

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) [15].

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

доходы от обычных видов деятельности;

прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;

г) право собственности на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Прочими доходами являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

– проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

К прочим доходам относятся штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения; поступления в возмещение причиненных организации убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма дооценки активов.

Прочими доходами также являются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

12.3. Понятие о расходах организации

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) [16].

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

1) расходы по обычным видам деятельности;
2) прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг. Остальные расходы считаются прочими.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив, либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Прочими расходами являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности.

К прочим расходам относятся: штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания; курсовые разницы; сумма уценки активов; перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий.

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

12.4. Учет финансовых результатов от обычных видов деятельности

К обычным видам деятельности относится деятельность, указанная в уставе организации, как основной источник получения прибыли.

К таким видам деятельности относятся: реализация продукции, оказание услуг, выполнение работ.

В том случае, когда объем реализованной продукции (работ, услуг) больше 5% от общего объема реализации, такой вид деятельности является существенным и должен быть указан в уставе организации.

Реализация по всем, указанным в уставе существенным видам деятельности, учитывается с использованием счета 90 – «Продажи».

В конце каждого месяца выполняется сравнение кредитового оборота (ОК) по счету 90 и дебетового оборота (ОД) по счету 90.

В том случае, когда ОК больше ОД – в организации имеется прибыль. В том случае, когда сумма ОД больше ОК – в организации имеется убыток от обычной деятельности.

Разность доходов и расходов (финансовый результат) отражается нарастающим итогом по счету 90.9. Счет 90 на конец периода сальдо не имеет.

В конце года завершающими операциями все субсчета счета 90 закрываются на субсчет 90.9.

Бухгалтерские записи по учету финансовых результатов от обычных видов деятельности представлены в табл. 12.1.

Таблица 12.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отражен финансовый результат (прибыль) от обычной деятельности	90.9	99	Сумма прибыли
2. Отражен финансовый результат (убыток) от обычной деятельности	99	90.9	Сумма убытка

Пример 12.1. В декабре реализовано 1 000 единиц готовой продукции по 30 000 руб./ед. Себестоимость реализуемых составляет 20 000 руб./ед.

Составить соответствующие бухгалтерские записи по реализации готовой продукции и определить финансовый результат.

Решение представлено в табл. 12.2.

Таблица 12.2

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отгружена готовая продукция покупателю, признан доход	62	90.1	30 000 000
2. Списана себестоимость готовой продукции	90.2	43	20 000 000
3. Начислен НДС (18%)	90.3	68	4 576 271
4. Определен финансовый результат (прибыль) от обычной деятельности	90.9	99	5 423 729
5. Закрыт субсчет доходов 90.1	90.1	90.9	30 000 000
6. Закрыт субсчет расходов 90.2	90.9	90.2	20 000 000
7. Закрыт субсчет расходов 90.3	90.9	90.3	4 576 271

Определение финансового результата (прибыль) от обычной деятельности:

ОД 90 = 20 000 000 руб. + 4 576 271 руб. = 24 576 271 руб.

ОК 90 = 30 000 000 руб.

ОК 90 – ОД 90 = 5 423 729 руб. >0, следовательно, получена прибыль.

12.5. Учет финансовых результатов от прочей деятельности

Финансовый результат от прочей деятельности учитывается по счету 91.9 – «Сальдо прочих доходов и расходов».

К прочим доходам и расходам относят такие, которые не являются существенными для данной организации.

В конце каждого месяца выполняется сравнение кредитового оборота (ОК) по счету 91 и дебетового оборота (ОД) по счету 91.

Если ОД меньше ОК, то в бухгалтерском учете отражается прибыль.

Если ОД больше ОК, то в бухгалтерском учете отражается убыток.

Бухгалтерские записи по учету финансовых результатов от прочих видов деятельности представлены в табл. 12.3.

Таблица 12.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отражен финансовый результат (прибыль) от прочей деятельности	91.9	99	Сумма прибыли
2. Отражен финансовый результат (убыток) от прочей деятельности	99	91.9	Сумма убытка

Все субсчета по счету 91 в течение года отражаются нарастающим итогом и в конце года завершающимися записями закрываются на счет 91.9. Счет 91 сальдо на конец года не имеет.

Пример 12.2. 10 декабря реализованы излишки материалов. Учетная стоимость реализованных материалов 3 000 руб. Выручка от реализации составила 5 900 руб., в т.ч. НДС 18%. 15 декабря продано основное средство за 24 000 руб., в т.ч. НДС 18%. Первоначальная стоимость основного средства составляет 36 000 руб., сумма накопленной амортизации – 10 500 руб. Составить соответствующие бухгалтерские записи и определить финансовый результат

Решение представлено в табл. 12.4.

Таблица 12.4

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Отражена выручка от реализации излишков материалов	62	91.1	5 900
2. Начислен НДС	91.2	68.2	900
3. Списана фактическая стоимость реализованных материалов	91.2	10	3 000
4. Определен финансовый результат от прочей деятельности за 10 декабря 5 900 руб.– (900 руб. +3 000 руб.) = = 2 000 руб.	91.9	99	2 000
5. Реализовано основное средство	62	91.1	24 000
6. Начислен НДС	91.2	68	3 661
7. Списана первоначальная стоимость основного средства	01.2	01.1	36 000
8. Списана сумма накопленной амортизации	02	01.2	10 500

9. Списана остаточная стоимость основного средства	91.2	01.2	25 500
10. Определен финансовый результат от прочей деятельности за 15 декабря 24 000 руб.– (3 661 руб. + 25 500 руб.)= = – 5 161 руб. (убыток)	99	91.9	5 161
11. Закрыт субсчет прочих доходов 91.1	91.1	91.9	29 900
12. Закрыт субсчет прочих расходов 91.2	91.9	91.2	33 061

Общий финансовый результат от прочей деятельности отражен по дебету счета 99 и составил 5 161 руб. – 2 000 руб. = 3 161 руб. (убыток).

12.6. Расчеты по налогу на прибыль

После отражения по счету 99 финансовых результатов от обычной и прочей деятельности на нем сформирована прибыль до налогообложения.

Бухгалтерская прибыль (БП) – это разница между кредитовыми оборотами по счету 99 и дебетовыми оборотами по счету 99 до налогообложения:

БП = КО 99 – ДО 99.

Налог на прибыль рассчитывается в конце каждого месяца. С 1 января 2004 года ставка налога на прибыль составляет 24% [3].

Бухгалтерские записи по учету налога на прибыль представлены в табл. 12.5.

Таблица 12.5

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
Начислен налог на прибыль	99	68.4	Сумма налога на прибыль

12.7. Учет чрезвычайных доходов и расходов

К чрезвычайным относят доходы и расходы, не планируемые организацией и которые не могут быть отнесены на недостачу или порчу без обнаружения виновных лиц.

Чрезвычайные доходы и расходы учитываются как составная часть финансовых результатов хозяйственной деятельности по счету 91 – «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами доходов и расходов по чрезвычайным ситуациям.

Бухгалтерские записи по учету чрезвычайных доходов и расходов представлены в табл. 12.6.

Таблица 12.6

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
1. Списана остаточная стоимость основного средства, утраченного из-за чрезвычайной ситуации	91.2	01.2	Остаточная стоимость

2. Списана фактическая стоимость материально-производственных запасов, утраченных из-за чрезвычайной ситуации	91.2	10	Фактическая стоимость
3. Оприходованы материалы, оставшиеся после списания убытков по чрезвычайной ситуации	10	91.1	Стоимость материалов по цене реализации

Практические задания

Задача 1. Продано 5 ящиков гвоздей за 3 000 руб. Себестоимость производства комплекта гвоздей на один ящик 200 руб. Стоимость изготовления и упаковки ящика 50 руб. Определить финансовый результат.

Задача 2. Продано как излишки 5 ящиков гвоздей за 3 000 руб. Фактическая стоимость приобретения комплекта гвоздей на один ящик 250 руб. Стоимость изготовления и упаковки ящика 50 руб. Определить финансовый результат

Задача 3. Продано 10 компьютеров за 360 000 руб. приобретенных ранее за 300 000 руб. Транспортные расходы по доставке покупателю составили 3 000 руб. Определить финансовый результат.

Задача 4. Продана упаковочная линия за 3 000 000 руб. (в т.ч. НДС 18%). Первоначальная стоимость линии равна 3 000 000 руб., накопленная амортизация
1 200 000 руб., расходы по демонтажу составили 50 000 руб. Определить финансовый результат.

Задача 5. Дебетовое сальдо прочих доходов и расходов составляет 50 000 руб. Кредитовое сальдо прибылей и убытков от продажи составляет 950 000 руб. Страховое возмещение за повреждение здания

тайфуном (100%) составило 100 000 руб. Определить чистую прибыль.

Задача 6. Кредитовое сальдо прочих доходов и расходов составляет 50 000 руб. Кредитовое сальдо прибылей и убытков от продажи составляет 950 000 руб. Страховое возмещение за повреждение здания тайфуном (100%) составило 100 000 руб. Определить чистую прибыль.

Задача 7. Кредитовое сальдо прочих доходов и расходов составляет 50 000 руб. Кредитовое сальдо прибылей и убытков от продажи составляет 950 000 руб. Убытки от повреждения здания тайфуном составили 900 000 руб. Определить чистую прибыль (непокрытый убыток) организации.

Контрольные вопросы по теме

1) *Что понимается под финансовыми результатами деятельности организации?*
2) *Какой счет бухгалтерского учета применяется для отражения финансовых результатов?*
3) *Какая сторона счета «Прибыли и убытки» отражает прибыли?*
4) *Каким будет итоговый финансовый результат, если кредитовый оборот счета «Прибыли и убытки» больше дебетового оборота?*
5) *При каких условиях выручка признается доходом?*
6) *Какие доходы могут быть отнесены к доходам от обычных видов деятельности?*
7) *Какие доходы могут быть отнесены к прочим?*
8) *Как учитываются доходы по чрезвычайным обстоятельствам?*
9) *При каких условиях потеря признается расходом?*

10) *Какие расходы могут быть отнесены к расходам по обычным видам деятельности?*
11) *Какие расходы могут быть отнесены к прочим?*
12) *Как учитываются расходы по чрезвычайным обстоятельствам?*
13) *Какой счет (субсчет) и по какой стороне отражает доходы от обычных видов деятельности?*
14) *Каким образом формируется финансовый результат от обычных видов деятельности?*
15) *Какой счет (субсчет) и по какой стороне отражает расходы от прочей деятельности?*
16) *Каким образом формируется финансовых результатов от прочей деятельности?*
17) *Каким образом определяется и отражается налог на прибыль?*
18) *Начисляется ли налог на прибыль при общем убытке, но наличии прибыли от обычных видов деятельности?*
19) *Каким образом учитываются курсовые разницы?*
20) *Каким образом закрываются субсчета по счетам финансовых результатов от обычных видов деятельности и прочей деятельности в конце года?*

13. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Цель изучения темы

Освоить порядок формирования и представления основных форм бухгалтерской отчетности организации

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Цели формирования отчетности.
2) Состав отчетности и сроки представления.
3) Структура Бухгалтерского баланса (Форма №1).
4) Порядок составления Бухгалтерского баланса (Форма №1).
5) Структура Отчета о прибылях и убытках (Форма №2).
6) Порядок составления Отчета о прибылях и убытках (Форма №2).

Одной из важнейших целей бухгалтерского учета, указанных в разделе 1, было формирование полной, достоверной и своевременной отчетности, отражающей действительное финансово-хозяйственное состояние организации. Формирование отчетности организации регламентировано Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [12] и Приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [22].

В соответствии с нормативной базой организация представляет бухгалтерскую отчетность нарастающим итогом по итогам 1 квартала, 6 месяцев, 9 месяцев и года. Квартальные отчеты предоставляются не позднее 30 дней после окончания отчетного периода. Годовые отчеты предоставляются не позднее 90 дней после окончания отчетного года. В состав квартальных отчетов [10] входят «Бухгалтерский баланс» (Форма №1) и «Отчет о прибылях и убытках» (Форма №2). В со-

став готовой отчетности дополнительно к Форме №1 и Форме №2 входят «Отчет об изменениях капитала» (Форма №3), «Отчет о движении денежных средств» (Форма №4), «Приложение к бухгалтерскому балансу» (Форма №5) и «Отчет о целевом использовании полученных средств» (Форма №6). Для экономического анализа финансово-хозяйственного состояния организации всеми экономистами используются в наибольшей мере Форма №1 и Форма №2.

Отчетность предоставляется учредителям, собственникам, заинтересованным лицам и организациям, контролирующим органам Министерства финансов.

13.1. Бухгалтерский баланс (Форма №1)

Отчет «Бухгалтерский баланс» (Форма №1) раскрывает в синтетическом разрезе состав и оценку хозяйственных средств организации и их источников. Типовая форма отчета приведена в приложении 2.

Форма №1 содержит заголовок отчета с реквизитами организации и две основные таблицы, раскрывающие содержание актива и пассива баланса. Табличные части содержат по четыре столбца: наименование статьи баланса, код строки показателя, значение статьи баланса на начало отчетного периода и значение статьи баланса на конец отчетного периода. Это позволяет анализировать изменение финансового состояния организации за отчетный период с начала года. Статьи баланса отражают оценку соответствующих им объектов учета. Все статьи баланса имеют фиксированные коды строк. Укрупненные статьи, объединяющие сводные суммарные значения, имеют код xx0. Раскрывающие их статьи имеют коды xx1, xx2, … xx9. Актив содержит два раздела: I Внеоборотные активы и II Оборотные активы. И сам актив, и его разделы построены в очередности представляемых статей

баланса по принципу роста ликвидности активов, т.е. возможности быть реализованными в виде денежных средств. Коды строк I раздела имеют вид 1xx. Коды строк II раздела имеют вид 2xx. Каждый раздел, в том числе и разделы пассива, заканчивается строкой «Итого по разделу x» с кодом x90, значение которой определяется суммированием значений строк с кодами x10, x20, … x80.

Так, если считать, что Ф(1,190) означает стоимостное выражение статьи с кодом 190, то Ф(1,190) = Ф (1,110) + Ф(1,120) + Ф(1,130) + Ф(1,135) + Ф(1,140) + Ф(1,145) + Ф(1,150). Актив заканчивается строкой «БАЛАНС» с кодом 300, для которой Ф(1,300) = Ф(1,190) + Ф(1,290). Аналогично для пассива баланса
Ф(1,700) = Ф(1,490) + Ф(1,590) + Ф(1,690). При использовании способа двойной записи на счетах бухгалтерского учета для отражения хозяйственных операций и соблюдении правил, по которым отражаются стоимости объектов учета, в Форме №1 всегда должны выполняться равенства на начало и на конец отчетного периода Ф(1,300) = Ф(1,700). Очередность представления статей в пассиве строится по принципу роста степени срочности ликвидации отраженных обязательств.

Внеоборотные активы отражаются в балансе по остаточной стоимости. Оборотные активы отражаются в балансе по фактической стоимости или стоимости возможной реализации.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) по строке 470 составляется из нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет, отраженных по счету 84, и прибыли (убытков) текущего отчетного периода, отраженных по счету 99.

«Бухгалтерский баланс» (Форма №1) подписывают руководитель и главный бухгалтер организации, которые несут ответственность за полноту и достоверность представленной информации.

13.2. Отчет о прибылях и убытках (Форма №2)

«Отчет о прибылях и убытках» (Форма №2) показывает структуру источников формирования прибылей и убытков организации. Типовая форма отчета приведена в приложении 3.

Форма №2 содержит заголовок отчета с реквизитами организации и основную таблицу, раскрывающую состав доходов и расходов. Табличные части содержат по четыре столбца: наименование показателя, код строки показателя, значение показателя за отчетный период и значение показателя за аналогичный период предыдущего года. Все показатели имеют фиксированные коды строк.

Выручка (нетто) (строка 010) показывает величину выручки от продаж по обычной деятельности за вычетом НДС, т.е. кредитовый оборот по счету 90.1 за минусом дебетового оборота по счету 90.3.

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (строка 020) показывает дебетовый оборот по счету 90.2. Скобки в форме показывают, что себестоимость вычитается из выручки.

Валовая прибыль (строка 029) является расчетной величиной, для которой справедливо выражение Ф(2,029) = Ф(2,010) – Ф(2,020).

Коммерческие расходы (строка 030) отражают сумму расходов на продажу, списанную с кредита счета 44 в дебет счета 90.2.

Управленческие расходы (строка 040) отражают сумму общехозяйственных расходов, списанную с кредита счета 26 в дебет счета 90.2.

Прибыль (убыток) от продаж (строка 050) отражает финансовый результат от обычной деятельности. Ф(2,050) = Ф(2,029) – Ф(2,030) – Ф(2,040).

Прочие доходы (строки 060, 080, 090 и 120) за вычетом прочих расходов (строки 070, 100 и 130) отражают финансовый результат от прочей деятельности.

Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 140) представляет бухгалтерскую прибыль, являющуюся базой для начисления текущего налога на прибыль.

Ф(2,140) = Ф(2,050) + Ф(2,060) – Ф(2,070) + Ф(2,080) + Ф(2,090) – Ф(2,100) + Ф(2,120) – Ф(2,130).

При выборе варианта учетной политики организации, в котором доходы и расходы, признаваемые в бухгалтерском учете и признаваемые для целей определения налогооблагаемой базы совпадают, значения строк 141 и 142 отсутствуют.

Текущий налог на прибыль (строка 150) с учетом указанных замечаний определяется Ф(2,150) = 0,24 х Ф(2,140) и его исчисление отражается записью Д99К68.4. При отсутствии прибыли налог на прибыль не исчисляется.

Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (строка 190) определяется как разность Ф(2,190) = Ф(2,140) – Ф(2,150). Чистая прибыль за отчетный период это сальдо конечное кредитовое по счету 99 – «Прибыли и убытки».

Практические задания

Задача 1. Первоначальная стоимость основных средств составляет 3 000 000 руб. Накопленная амортизация составляет на начало года 500 000 руб., а на конец отчетного периода 520 000 руб. Отразить состояние строки Форма №1, соответствующей указанным данным.

Задача 2. Организационные расходы, признанные учредителями вкладом в уставный капитал, составляют 200 000 рублей. Организация работает на рынке 3 года и не имеет намерений прекращать свою деятельность. Отразить состояние строки Форма №1, соответствующей указанным данным.

Задача 3. Остатки готовой продукции на складе оцениваются в 100 000 руб. Незавершенное производство оценивается в 20 000 руб. Остатки материалов на складе имеют рыночную стоимость 5 000 руб. Определить величину, отражаемую в строках Формы №1, соответствующих всем указанным данным.

Задача 4. В кассе организации имеются 100 000 рублей. На расчетном счете организации числится 900 000 рублей. Определить величины, отражаемые в строках Формы №1, соответствующие всем указанным данным.

Задача 5. Величина внеоборотных активов составляет 500 000 рублей. Величина оборотных активов составляет 200 000 рублей. Определить величины, отражаемые в строках Формы №1, соответствующие всем указанным данным.

Задача 6. Нераспределенная прибыль отчетного периода составила 300 000 руб. Непокрытый убыток прошлых лет составлял 50 000 руб. Определить величины, отражаемые в строках Формы №1, соответствующие всем указанным данным.

Задача 7. По результатам хозяйственной деятельности был учтен НДС по приобретенным материальным ценностям в размере 80 000 руб. и реализована готовая продукция на сумму 590 000 руб., а НДС был предъявлен к вычету. Определить величины, отражаемые в строках Формы №1, соответствующие всем указанным данным.

Задача 8. По результатам хозяйственной деятельности был учтен НДС по приобретенным материальным ценностям в размере 200 000 руб. и реализована готовая продукция на сумму 590 000 руб., а НДС был предъявлен к вычету. Определить величины, отражаемые в строках Формы №1, соответствующие всем указанным данным.

Контрольные вопросы по теме

1) *Какую задачу бухгалтерского учета решает формирование установленной отчетности?*
2) *Каким нормативным документом регламентируется порядок составления и представления бухгалтерской отчетности?*
3) *По какому принципу формируются итоги по промежуточным отчетам?*
4) *За какие временные рамки формируется бухгалтерская отчетность?*
5) *Какие типовые формы входят в квартальную отчетность?*
6) *Какие типовые формы входят в годовую отчетность?*
7) *Какие типовые формы используются преимущественно для экономического анализа деятельности организации?*
8) *Кому предоставляется бухгалтерская отчетность и в какие сроки?*
9) *Какую информацию содержит Бухгалтерский баланс (Форма №1)?*
10) *Какова структура Бухгалтерского баланса (Форма №1)?*
11) *По какому методологическому принципу построен актив Бухгалтерского баланса (Форма №1)?*
12) *По какому методологическому принципу построен пассив Бухгалтерского баланса (Форма №1)?*
13) *Каким образом формируются данные строк укрупненных статей?*
14) *Каким образом формируются данные разделов?*
15) *Каким образом формируются данные актива баланса?*
16) *Каким образом формируются данные актива баланса?*
17) *В какой оценке отражаются в балансе внеоборотные активы?*
18) *В какой оценке отражаются в балансе оборотные активы?*

19) *Каким образом отражается в балансе итоговая нераспределенная прибыль?*
20) *Каким образом отражаются в балансе данные, для которых не предусмотрены в явном виде статьи?*
21) *Кто подписывает Бухгалтерский баланс (Форма №1) и несет ответственность за представленные данные?*
22) *Какую информацию содержит Отчет о прибылях и убытках (Форма №2)?*
23) *Какова структура Отчета о прибылях и убытках (Форма №2)?*
24) *По какому методологическому принципу построен Отчет о прибылях и убытках (Форма №2)?*
25) *Каким образом определяется выручка (нетто)?*
26) *Каким образом определяется валовая прибыль?*
27) *Что отражается по строкам коммерческих и управленческих расходов?*
28) *Каким образом определяется прибыль (убыток) от продаж?*
29) *Каким образом отражаются в Форме №2 доходы и расходы от прочей деятельности?*
30) *Каким образом определяется бухгалтерская прибыль (до налогообложения)?*
31) *Каким образом определяется налог на прибыль?*
32) *Каким образом определяется чистая прибыль?*
33) *Для каких целей формируются и используются данные Бухгалтерский баланс (Форма №1) в совокупности с данными Отчета о прибылях и убытках (Форма №2)?*
34) Кто подписывает Отчет о прибылях и убытках (Форма №2) и несет ответственность за представленные данные?

14. ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО–ХОЗЯЙСТВЕННОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Цель изучения темы

Освоить принципы формирования и анализа базовых показателей финансово-хозяйственной деятельности организации.

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Этапы формирования результатов финансово-хозяйственной деятельности.
2) Основные характеристики финансового состояния организации.
3) Варианты оценки финансово-хозяйственной деятельности.
4) Экспресс-анализ деятельности организации.
5) Комплексный анализ деятельности организации.
6) Рейтинговые оценки организаций

Современный рынок характеризуется активным привлечением внешних инвестиций для развития собственной деятельности организации и инвестированием свободных средств в другие предприятия для получения прибыли. Оценка инвестиционной привлекательности потенциальных объектов инвестирования и формирование собственного привлекательного инвестиционного образа является одной из важнейших задач руководства организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия укрупнено складываются, как известно, из привлечения капитала для организации производства, собственно производства продукции и (или) услуг, и реализации продукции и (или) услуг на рынке с целью получения прибыли, обеспечивающей дальнейшее существование и развитие предприятия в некоторой перспективе. Каждый из указанных

этапов характеризуется достигнутым финансовым состоянием и результативностью финансовой деятельности.

Финансовое состояние предприятия, с учетом указанного, характеризуется его финансовой устойчивостью и платежеспособностью. Результативность финансовой деятельности характеризуется эффективностью и интенсивностью использования капитала, которые складывается из прибыльности хозяйственной деятельности, эффективности управления и деловой активности [24, 29, 33]. Финансовое состояние предприятия и результативность его финансовой деятельности влияют друг на друга и в значительной степени взаимозависимы.

14.1. Общие подходы к анализу деятельности организации

Финансово-хозяйственное состояние организации оценивается по самым различным показателям. При этом возможны два подхода к оценке состояния предприятия.

Первый подход, простейший, характеризуется применением ограниченного количества элементарных показателей. Достоинства такого подхода – простота и оперативность получения результатов. Однако, следует иметь ввиду, что сравнение двух вариантов развития одного предприятия или сравнение двух отдельных предприятий для выбора может оказаться некорректным. Это связано с различной направленностью действия показателей анализа на инвестиционную привлекательность. И, тем не менее, этот подход имеет широкое распространение в экономической практике для экспресс-анализа.

Второй подход характеризуется формированием всей совокупности независимых показателей, являющихся существенными для руководителя, с последующим формированием одной общей совокупной интегральной рейтинговой оценки предприятия. Эта процедура имеет

большую трудоемкость, но при использовании современной вычислительной техники это имеет несущественное значение. В то же время, интегральная оценка, как использующая все существенные для пользователя показатели, по определению более объективна и обосновывает верность выбора с наибольшей достоверностью. В связи с этим далее последовательно рассматриваются оба подхода.

При формировании показателей деятельности и состояния организации используются преимущественно данные внешней бухгалтерской отчетности, отраженные в Форме №1 и в Форме №2 и сформированные с периодичностью в квартал. Для отражения показателей будут использоваться обозначения, включающие ссылки на форму и номер строки ее показателя: Ф(1,190) – значение строки 190 из Формы №1, т.е. итог I раздела, которому соответствует стоимость всех внеоборотных активов, а Ф(2,190) – значение строки 190 из Формы №2, т.е. чистая прибыль.

14.2. Экспресс-анализ деятельности организации

Наибольшее распространение по применению в практике экспресс-анализа находят показатели финансовой устойчивости, платежеспособности и рентабельности (прибыльности).

Финансовая устойчивость может характеризоваться коэффициентом автономии $К_{АВТ}$, который определяется как отношение собственных и заемных средств:

$$К_{АВТ} = \frac{Ф(1,490) + Ф(1,630) + Ф(1,640) + Ф(1,650)}{Ф(1,590) + Ф(1,690) - Ф(1,630) - Ф(1,640) - Ф(1,650)}.$$

Автономия предприятия должна быть рационально высокой, но привлечение внешних инвестиций, уменьшающих $К_{АВТ}$, более вероятно при высоких значениях $К_{АВТ}$. Поэтому увеличение $К_{АВТ}$ ведет к

увеличению инвестиционной привлекательности предприятия и большей независимости организации.

Платежеспособность характеризуется коэффициентами ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности $К_{АбсЛ}$ показывает наличие возможности немедленного погашения текущих обязательств и определяется как отношение величины денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к величине текущих обязательств:

$$К_{АбсЛ} = \frac{Ф(1,250) + Ф(1,260)}{Ф(1,610) + Ф(1,620) + Ф(1,660)}.$$

Типовое значение $К_{АбсЛ}$ = 0,2…0,5.

Коэффициент быстрой ликвидности $К_{БЛ}$ определяется как отношение величины денежных средств и средств в расчетах к величине текущих обязательств:

$$К_{БЛ} = \frac{Ф(1,230) + Ф(1,240) + Ф(1,250) + Ф(1,260) + Ф(1,270)}{Ф(1,610) + Ф(1,620) + Ф(1,660)}.$$

Типовое значение $К_{БЛ} > 0,5$.

Коэффициент текущей ликвидности $К_{ТЛ}$ показывает наличие возможности погашения текущих обязательств при реализации всех оборотных активов и определяется как отношение общей величины оборотных средств к величине текущих обязательств:

$$К_{ТЛ} = \frac{Ф(1,290)}{Ф(1,610) + Ф(1,620) + Ф(1,660)}.$$

Типовое значение $К_{ТЛ} > 1$.

Рентабельность характеризует степень влияния объектов учета на зависимую от них прибыль.

Так общая рентабельность $Р_О$ определяется как отношение балансовой прибыли к величине активов:

$$Р_О = \frac{Ф(2,140)}{Ф(1,300)}.$$

Чем выше $Р_О$, тем более результативно используются все активы.

Рентабельность основных средств $Р_{ОС}$ определяется отношением прибыли до налогообложения (строка 140 Формы №2) к стоимости основных средств (строка 120 Формы №1):

$$Р_{ОС} = \frac{Ф(2,140)}{Ф(1,120)}.$$

Чем выше $Р_{ОС}$, тем более результативно используются основные средства.

Общая прибыль на 1 руб. товарооборота $ОП_1$ (рентабельность продаж) определяется как отношение балансовой прибыли к величине выручки (нетто):

$$ОП_1 = \frac{Ф(2,140)}{Ф(2,010)}.$$

Чем выше $ОП_1$, тем меньше косвенных накладных затрат в организации.

Существуют и другие многочисленные показатели, характеризующие финансово–хозяйственное состояние организации и эффективность ее деятельности. Но применение даже только приведенных основных показателей позволяет достаточно оперативно оценить положение организации на рынке в сравнении с другими и сделать обоснованный выбор для дальнейшего сотрудничества с другой организацией-партнером или возможным объектом инвестирования.

Пример 14.1 (продолжение примера 6.1). Используя данные примера 6.1 для организации ОАО АЛЬФА отразить в учете приведенные в табл. 14.1 дополнительные хозяйственные операции, составить итоговую оборотно-сальдовую ведомость, «Бухгалтерский баланс» (Фор-

ма №1) и «Отчет о прибылях и убытках» (Форма №2). Выполнить экспресс-анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период. В примере 6.1 были отражены первые 37 операций. Поэтому в примере 14.1 нумерация операций продолжается с номера 38. Аналитический учет применяется только тогда, когда в этом имеется необходимость.

Таблица 14.1

Журнал хозяйственных операций (продолжение примера 6.1)

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
38. Списана фактическая стоимость реализованных пиломатериалов	91.2	10.1	50 583
39. Отгружены пиломатериалы покупателю	62	91.1	50 000
40. Начислен НДС по реализованным материалам	91.2	68.2	7 627
41. Отгружена готовая продукция покупателю, признана выручка	62	90.1	150 000
42. Списана производственная себестоимость реализованной продукции	90.2	43.Б	49 188
43. Начислен НДС по реализованной продукции	90.3	68.2	22 881
44. Списаны общехозяйственные расходы в полном объеме	90.2	26	42 507
45. Учтены расходы на рекламу	44	60	5 085
46. Учтен НДС по рекламе	19	60	915
47. Списаны коммерческие расходы	90.2	44	5 085

Окончание табл. 14.1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
48. Перечислено поставщикам пиломатериалов	60	51	30 000
49. Удержан НДФЛ	70	68.1	975
50. Получены наличные денежные средства для выдачи заработной платы	50	51	6 000
51. Выплачена заработная плата	70	50	5 925
52. Перечислено во внебюджетные фонды	69	51	1 950
53. Отражен финансовый результат (прибыль) от обычной деятельности	90.9	99	30 339
54. Отражен финансовый результат (убыток) от прочей деятельности	99	91.9	8 210
55. Предъявлен к вычету НДС	68.2	19	23 015
56. Уплачен НДС в бюджет	68.2	51	7 493
57. Уплачен НДФЛ в бюджет	68.1	51	975
58. Начислен налог на прибыль	99	68.4	5 311
59. Уплачен налог на прибыль	68.4	51	5 311
60. Поступило от покупателей	51	62	150 000
61. Списана чистая прибыль	99	84	16 818
62. Закрыт счет 90.1	90.1	90.9	150 000
63. Закрыт счет 90.2	90.9	90.2	96 780
64. Закрыт счет 90.3	90.9	90.3	22 881
65. Закрыт счет 91.1	91.1	91.9	50 000
66. Закрыт счет 91.2	91.9	91.2	58 210

На рис.14.1, рис.14.2, рис.14.3 и рис.14.4 приведены схемы счетов, которые изменили свое состояние по сравнению с примером 6.1.

Д	10.1	К			Д	19	К	
4)	50 000	9 099	15)		2)	244	23 015	55)
8)	678	36 396	16)		5)	9 000		
9)	30 000	600	31)		10)	5 400		
12)	16 000	50 583	38)		13)	2 880		
	96 678	96 678			26)	4 576		
	–	–			46)	915		
						23 015	23 015	
						–	–	

Д	26	К			Д	43.Б	К	
25)	25 424	42 507	44)					
27)	8 333				37)	49 188	49 188	42)
30)	8 750					49 188	49 188	
	42 507	42 507				–	–	
	–	–						

Д	44	К			Д	50	К	
45)	5 085	5 085	47)		50)	6 000	5 925	51)
	5 085	5 085				6 000	5 925	
	–	–				75		

Рис.14.1. Схемы расчета счетов учета к примеру 14.1

	Д	60	К	
3)	1 600		1 356	1)
6)	59 000		244	2)
11)	35 400		50 000	4)
14)	18 880		9 000	5)
48)	30 000		30 000	9)
			5 400	10)
			16 000	12)
			2 880	13)
			25 424	25)
			4 576	26)
			5 085	45)
			915	46)
	144 880		150 880	
			6 000	

	Д	51	К	
	500 000			
60)	150 000		1 600	3)
			59 000	6)
			35 400	11)
			18 880	14)
			30 000	48)
			6 000	50)
			1 950	52)
			7 493	56)
			975	57)
			5 311	59)
	150 000		166	
			609	
	483 391			

	Д	62	К	
39)	50 000		150 000	60)
41)	150 000			
	200 000		150 000	
	50 000			

	Д	68	К	
55)	23 015		7 627	40)
56)	7 493		22 881	43)
57)	975		975	49)
59)	5 311		5 311	58)
	36 794		36 794	
	–		–	

Рис.14.2. Схемы расчета счетов учета (продолжение примера 14.1)

Д	69	К	
52) 1 950		351	19)
		819	22)
		780	24)
1 950		1 950	
–		–	

Д	70	К	
33) 600		750	17)
49) 975		600	18)
51) 5 925		1 750	20)
		1 400	21)
		3 000	23)
7 500		7 500	
–		–	

Д	90.1	К	
62) 150 000		150 000	41)
150 000		150 000	
–		–	

Д	90.2	К	
42) 49 188		96 780	63)
44) 42 507			
47) 5 085			
96 780		96 780	
–		–	

Д	90.3	К	
43) 22 881		22 881	64)
22 881		22 881	
–		–	

Д	90.9	К	
		150 000	53) 62)
63) 96 780			
64) 22 881			
150 000		150 000	
–		–	

Д	91.1	К	
65) 50 000		50 000	39)
50 000		50 000	
–		–	

Рис.14.3. Схемы расчета счетов учета (продолжение примера 14.1)

	Д	91.2	К	
38)	50583		58 210	66)
40)	7627			
	58210		58 210	
	–		–	

	Д	91.9	К	
66)	58 210		8 210	54)
			50 000	65)
	58 210		58 210	
	–		–	

	Д	84	К	
			16 818	61)
	–		16 818	
			16 818	

	Д	99	К	
54)	8 210		30 339	53)
58)	5 311			
61)	16 818			
	30 339		30 339	
	–		–	

Рис.14.4. Схемы расчета счетов учета (окончание примера 14.1)

В прил.2 и прил.3 приведены итоговые данные отчетности по результатам примера 14.1, составленные с учетом замечаний раздела 13, которые являются основанием для экспресс-анализа финансово-хозяйственного состояния организации.

Для приведенного примера показатели финансовой устойчивости, платежеспособности и рентабельности будут иметь следующие значения.

$К_{АВТ}$ = 5000000/6000 = 833,33 имеет очень высокое значение, поскольку заемных средств в рассматриваемом примере практически не имеется.

$К_{АбсЛ}$= 483466/6000 = 80,58 по тем же причинам имеет высокое значение.

$К_{БЛ}$ = 533466/6000 = 88,91 аналогично.

$К_{ТЛ}$ = 548234/6000 = 91,37 аналогично.

$Р_{О}$ = 0,005 руб./руб. очень низка по тем же причинам практически полного обеспечения активов собственным капиталом.

$Р_{ОС}$ = 0,005 руб./руб. очень низка и характеризует малый съем продукции с основных средств, имеющих высокую стоимость.

$ОП_{1}$ = 0,175 руб./руб. очень низка вследствие больших косвенных расходов.

Представленный пример является частным образцом иллюстрации применения инструментов формирования отчетности. Последовательное рассмотрение примеров 6.1 и 14.1 позволяет проиллюстрировать основные приемы ведения бухгалтерского учета от регистрации предприятия до формирования основных отчетных форм и их анализа.

В табл. 14.2 приведена оборотно-сальдовая ведомость по всему комплексному примеру, включающему совместные данные примера 6.1 и примера 14.1.

Таблица 14.2

Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период (примеры 6.1 и 14.1)

№ счета	Наименование счета	На начало периода, руб.		Обороты за период, руб.		На конец периода, руб.	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01	Основные средства	4 700 000				4 700 000	
02	Амортизация основных средств		200 000		25 416		225 416
10	Материалы			98 034	97 356	678	
19	Налог на добавленную стоимость			23 015	23 015		
20	Основное производство			63 278	63 278		
23	Вспомогательное производство			678	678		
25	Общепроизводственные расходы			3 780	3 780		
26	Общехозяйственные расходы			42 507	42 507		
43	Готовая продукция			63 278	49 188	14 090	
50	Касса			6 000	5 925	75	
51	Расчетный счет	500 000		150 000	166 609	483 391	
60	Расчеты с поставщиками			144 880	150 880		6 000
62	Расчеты с покупателями и заказчиками			200 000	150 000	50 000	

Окончание табл. 14.2

№ счета	Наименование счета	На начало периода, руб.		Обороты за период, руб.		На конец периода, руб.	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
68	Расчеты по налогам и сборам			36 794	36 794		
69	Расчеты по социальному страхованию			1 950	1 950		
70	Расчеты по оплате труда			7 500	7 500		
73	Расчеты по прочим операциям			600	600		
80	Уставный капитал		5 000 000				5 000 000
84	Нераспределенная прибыль				16 818		16 818
94	Недостача и порча материальных ценностей			600	600		
ИТОГО		5 200 000	5 200 000	842 894	842 894	5 248 234	5 248 234

14.3. Комплексный анализ деятельности организации

Привлекательность инвестиционного климата предприятия, формирующая вероятность вступления с ним в партнерские отношения, тесно связана с многообразными характеристиками результатов его экономической деятельности. В многочисленных известных исследованиях [24, 29, 33] приводятся различные показатели для оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, причем, имеются расхождения в составе, наименовании и порядке формирования показателей. Одни и те же показатели по наименованию могут определяться по-разному, и наоборот, определяемые равным образом показатели носят различные наименования. Поэтому целесообразно систематизировать данные доступных источников для дальнейшего применения в целях решения задач данной работы.

Каждый показатель финансового состояния или результативности финансовой деятельности имеет право на существование и применение при анализе привлекательности инвестиционного климата предприятия, поскольку он характеризует отдельную сторону деятельности и составляет элемент анализа. Предпочтение одним показателям в пользу других не может зависеть от степени их применяемости или различного наименования отдельными авторами. Совокупность показателей будет тем в большей степени объективно характеризовать объект инвестирования, чем больше показателей будет включать в себя. Подбор состава показателей должен выполняться исходя из условия исключения одновременного наличия прямых и обратных значений отношений одних и тех же параметров отчетности.

Состав показателей для каждой организации формируется исходя из существенных интересов пользователей и может изменяться в лю-

бую сторону, в том числе и при изменении экономической ситуации в процессе деятельности организации.

С учетом указанного, финансово-хозяйственная деятельность организации укрупнено по финансовому состоянию характеризуется финансовой устойчивостью и платежеспособностью, а по результативности финансовой деятельности – прибыльностью, эффективностью управления и деловой активностью.

Соответственно финансовая устойчивость характеризуется коэффициентами финансирования $К_Ф$, маневренности $К_М$, автономии $К_{АВТ}$, обеспеченности запасов и затрат собственными средствами $К_{ОЗСС}$ и общими источниками $К_{ОЗОИ}$, концентрации собственного $К_{КСК}$ и заемного $К_{КЗК}$ капитала, структуры долгосрочных вложений $К_{СДВ}$ и долгосрочного привлечения заемных средств $К_{ДЗ}$.

Платежеспособность характеризуется коэффициентами текущей $К_{ТЛ}$, быстрой $К_{БЛ}$ и абсолютной $К_{АбсЛ}$ ликвидности.

Прибыльность характеризуется общей $Р_О$ и чистой $Р_Ч$ рентабельностью, а также рентабельностью собственного капитала $Р_{СК}$, производственных фондов $Р_{ПФ}$ и перманентного капитала $Р_{ПК}$.

Эффективность управления характеризуется чистой прибылью $ЧП_1$ и общей прибылью $ОП_1$ на 1 руб. товарооборота, а также прибыль от реализации продукции $П_{РП1}$ и от всей реализации $П_{ВР1}$ на 1 руб. товарооборота.

Деловая активность характеризуется оборачиваемостью капитала $О_К$, оборотных средств $О_{ОбС}$, мобильных средств $О_{МС}$, материальных оборотных средств $О_{МОС}$, готовой продукции $О_{ГП}$, дебиторской задолженности $О_{ДЗ}$, кредиторской задолженности $О_{КЗ}$ и отдачей основных фондов $О_{ОФ}$ и собственного капитала $О_{СК}$.

Указанные независимые показатели определяются в соответствии со следующими выражениями.

Коэффициент финансирования $К_Ф$ определяется как отношение собственного капитала к сумме всех средств:

$$К_Ф = \frac{Ф(1{,}490) + Ф(1{,}630) + Ф(1{,}640) + Ф(1{,}650)}{Ф(1{,}300)}.$$

Величина собственного капитала при формировании активов предприятия должна быть достаточной для некоторого минимального обеспечения самостоятельной деятельности и характеризует самостоятельность и финансовую независимость предприятия. Однако без заемного капитала в современных условиях обеспечить эффективную работу невозможно. Поэтому и требуется привлечение внешних инвестиций, уменьшающих $К_Ф$, но получаемых с тем большей вероятностью, чем выше $К_Ф$. Увеличение $К_Ф$ увеличивает инвестиционную привлекательность предприятия.

Коэффициент маневренности $К_М$ определяется как отношение величины собственного капитала за вычетом стоимости основных фондов к величине собственного капитала:

$$К_М = \frac{Ф(1{,}490) + Ф(1{,}630) + Ф(1{,}640) + Ф(1{,}650) - Ф(1{,}190)}{Ф(1{,}490) + Ф(1{,}630) + Ф(1{,}640) + Ф(1{,}650)}.$$

Чем выше $К_М$, тем большей оперативной свободой для финансового маневра обладает предприятие. С другой стороны, без собственных основных фондов производить продукцию и услуги затруднительно, поскольку внешние инвестиции получаются с большей вероятностью под обеспечение основными фондами. Поэтому чем выше $К_М$, тем большей экономической свободой обладает предприятие, но тем в меньшей степени оно привлекательно для внешних инвестиций. Отсюда следует, что увеличение $К_М$ ведет к уменьшению инвестиционной привлекательности предприятия.

Коэффициент автономии $К_{АВТ}$ определяется как отношение собственных и заемных средств:

$$К_{АВТ} = \frac{Ф(1,490) + Ф(1,630) + Ф(1,640) + Ф(1,650)}{Ф(1,590) + Ф(1,690) - Ф(1,630) - Ф(1,640) - Ф(1,650)}.$$

Автономия предприятия должна быть так же рационально высокой, но привлечение внешних инвестиций, уменьшающих $К_{АВТ}$, более вероятно при высоких значениях $К_{АВТ}$. Поэтому увеличение $К_{АВТ}$ ведет к увеличению инвестиционной привлекательности предприятия.

Обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными средствами $К_{ОЗСС}$ определяется как отношение собственного капитала за вычетом стоимости основных фондов к стоимости запасов и затрат:

$$К_{ОЗСС} = \frac{Ф(1,490) + Ф(1,630) + Ф(1,640) + Ф(1,650) - Ф(1,190)}{Ф(1,210) + Ф(1,220)}.$$

Аналогично коэффициенту маневренности, чем выше $К_{ОЗСС}$, тем выше оперативность приобретения запасов и затрат, но тем меньше вероятность получения внешних инвестиций для предприятия, имеющего ограниченные размеры основных фондов. Отсюда следует, что увеличение $К_{ОЗСС}$ ведет к уменьшению инвестиционной привлекательности предприятия.

Обеспеченность запасов и затрат общими источниками формирования $К_{ОЗОИ}$ определяется как отношение суммы всех источников за вычетом стоимости основных фондов к стоимости запасов и затрат:

$$К_{ОЗОИ} = \frac{Ф(1,490) + Ф(1,590) + Ф(1,690) - Ф(1,190)}{Ф(1,210) + Ф(1,220)}.$$

Подобно предыдущему, но с учетом всех источников, и значит, увеличение $К_{ОЗОИ}$ ведет к уменьшению инвестиционной привлекательности предприятия.

Коэффициент концентрации собственного капитала $К_{КСК}$ определяется как отношение величины собственного капитала к общей сумме источников капитала:

$$К_{КСК} = \frac{Ф(1,490) + Ф(1,630) + Ф(1,640) + Ф(1,650)}{Ф(1,700)}.$$

Высокая доля собственного капитала характеризует финансовую независимость предприятия и повышает вероятность внешних инвестиций, которые, в свою очередь, уменьшают $К_{КСК}$. Отсюда следует, что увеличение $К_{КСК}$ ведет к увеличению инвестиционной привлекательности предприятия.

Коэффициент концентрации заемного (привлеченного) капитала $К_{КЗК}$ определяется как отношение заемного (привлеченного) капитала к общей сумме источников капитала:

$$К_{КЗК} = \frac{Ф(1,590) + Ф(1,690) - Ф(1,630) - Ф(1,640) - Ф(1,650)}{Ф(1,700)}.$$

В отличие от предыдущего, чем выше $К_{КЗК}$, тем менее привлекательно предприятие для внешних инвесторов по вероятности возврата инвестированных средств. Поэтому увеличение $К_{КЗК}$ ведет к уменьшению инвестиционной привлекательности предприятия.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений $К_{СДВ}$ определяется как отношение величины долгосрочных вложений к величине основных фондов:

$$К_{СДВ} = \frac{Ф(1,590)}{Ф(1,190)}.$$

Увеличение $К_{СДВ}$ характеризует зависимость основных фондов предприятия от внешних долгосрочных инвестиций и выгодно для инвестора с позиций влияния на предприятия. Вероятность привлечения других инвесторов при этом уменьшается, и значит, увеличение $К_{СДВ}$

ведет к уменьшению инвестиционной привлекательности предприятия.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств $К_{ДЗ}$ определяется как отношение величины долгосрочных вложений к величине к величине собственного капитала:

$$К_{ДЗ} = \frac{Ф(1,590)}{Ф(1,490) + Ф(1,630) + Ф(1,640) + Ф(1,650)}.$$

Аналогично предыдущему.

Все коэффициенты ликвидности характеризуют платежеспособность предприятия. Привлечение внешних инвестиций тем более вероятно, чем выше ликвидность, которая уменьшается после привлечения инвестиций.

Коэффициент текущей ликвидности $К_{ТЛ}$ определяется как отношение общей величины оборотных средств к величине текущих обязательств:

$$К_{ТЛ} = \frac{Ф(1,290)}{Ф(1,610) + Ф(1,620) + Ф(1,660)}.$$

Коэффициент быстрой ликвидности $К_{БЛ}$ определяется как отношение величины денежных средств и средств в расчетах к величине текущих обязательств:

$$К_{БЛ} = \frac{Ф(1,230) + Ф(1,240) + Ф(1,250) + Ф(1,260) + Ф(1,270)}{Ф(1,610) + Ф(1,620) + Ф(1,660)}.$$

Коэффициент абсолютной ликвидности $К_{АбсЛ}$ определяется как отношение величины денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к величине текущих обязательств:

$$К_{АбсЛ} = \frac{Ф(1,250) + Ф(1,260)}{Ф(1,610) + Ф(1,620) + Ф(1,660)}.$$

Увеличение всех показателей ликвидности ведет к увеличению инвестиционной привлекательности предприятия.

Большая часть показателей рентабельности не содержит источников капитала (за исключением рентабельности перманентного капитала) и характеризует прибыльность деятельности. Высокая рентабельность является одним из важнейших показателей для привлекательности внешних инвесторов.

Общая рентабельность $Р_О$ определяется как отношение балансовой прибыли к величине активов:

$$Р_О = \frac{Ф(2,140)}{Ф(1,300)}.$$

Чистая рентабельность $Р_Ч$ определяется как отношение чистой прибыли к величине активов:

$$Р_Ч = \frac{Ф(2,190)}{Ф(1,300)}.$$

Рентабельность собственного капитала $Р_{СК}$ определяется как отношение чистой прибыли к величине собственного капитала:

$$Р_{СК} = \frac{Ф(2,190)}{Ф(1,490) + Ф(1,630) + Ф(1,640) + Ф(1,650)}.$$

Рентабельность производственных фондов $Р_{ПФ}$ определяется как отношение балансовой прибыли к величине производственных фондов:

$$Р_{ПФ} = \frac{Ф(2,140)}{Ф(1,190) + Ф(1,210) + Ф(1,220)}.$$

Рентабельность перманентного капитала$Р_{ПК}$ определяется как отношение балансовой прибыли к средней величине собственного и привлеченного капитала:

$$Р_{ПК} = \frac{Ф(2,140)}{Ф(1,490ср) + Ф(1,590ср) + Ф(1,630ср) + Ф(1,640ср) + Ф(1,650ср)},$$

где Ф(1,***ср) – здесь и далее средние значения по строкам *** за период.

В составе источников перманентного капитала находятся долгосрочные инвестиции. Поэтому привлечение внешних инвесторов вероятнее при высокой величине $Р_{ПК}$, которая снижается при внешних долгосрочных инвестициях. Отсюда следует, что увеличение всех показателей рентабельности ведет к увеличению инвестиционной привлекательности предприятия.

Показатели эффективности управления имеют в качестве базы выручку и поэтому для привлекательности должны иметь возможно большее значение.

Чистая прибыль на 1 руб. товарооборота $ЧП_1$ определяется как отношение чистой прибыли к величине выручки:

$$ЧП_1 = \frac{Ф(2{,}190)}{Ф(2{,}010)}.$$

Прибыль от реализации продукции на 1 руб. товарооборота $П_{РПl}$ определяется как отношение прибыли от реализации продукции к величине выручки:

$$П_{РПl} = \frac{Ф(2{,}050)}{Ф(2{,}010)}.$$

Прибыль от всей реализации на 1 руб. товарооборота $П_{ВР1}$ определяется как отношение прибыли от всей реализации к величине выручки:

$$П_{ВР1} = \frac{Ф(2{,}140) - Ф(2{,}120) + Ф(2{,}130)}{Ф(2{,}010)}.$$

Общая прибыль на 1 руб. товарооборота $ОП_1$ определяется как отношение балансовой прибыли к величине выручки (нетто):

$$ОП_1 = \frac{Ф(2{,}140)}{Ф(2{,}010)}.$$

Увеличение показателей эффективности управления ведет к увеличению инвестиционной привлекательности предприятия.

Деловая активность предприятия характеризует рациональность динамики использования имеющихся активов и их источников. Увеличение показателей оборачиваемости показывает умение персонала распоряжаться имеющими ресурсами и, значит, наличие привлекательности для внешних инвесторов.

Общая оборачиваемость капитала $О_К$ определяется как отношение выручки к средней стоимости всех активов:

$$О_К = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,300ср)}.$$

Отдача основных фондов $О_{ОФ}$ определяется как отношение выручки к величине основных фондов:

$$О_{ОФ} = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,190)}.$$

Оборачиваемость оборотных средств $О_{ОбС}$ определяется как отношение выручки к величине оборотных средств:

$$О_{ОбС} = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,290)}.$$

Оборачиваемость мобильных средств $О_{МС}$ определяется как отношение выручки к средней величине оборотных средств за вычетом средней дебиторской задолженности:

$$О_{МС} = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,290ср) - Ф(1,230ср) - Ф(1,240ср)}.$$

Оборачиваемость материальных оборотных средств $О_{МОС}$ определяется как отношение выручки к средней стоимости запасов и затрат:

$$О_{МОС} = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,210ср) + Ф(1,220ср)}.$$

Оборачиваемость готовой продукции $О_{ГП}$ определяется как отношение выручки к средней стоимости остатков нереализованной готовой продукции:

$$О_{ГП} = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,214ср)}.$$

Оборачиваемость дебиторской задолженности $О_{ДЗ}$ определяется как отношение выручки к общей величине дебиторской задолженности:

$$О_{ДЗ} = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,230) + Ф(1,240)}.$$

Отдача собственного капитала $О_{СК}$ определяется как отношение выручки к величине собственного капитала:

$$О_{СК} = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,490) + Ф(1,630) + Ф(1,640) + Ф(1,650)}.$$

Оборачиваемость кредиторской задолженности $О_{КЗ}$ определяется как отношение выручки к величине текущей кредиторской задолженности:

$$О_{КЗ} = \frac{Ф(2,010)}{Ф(1,620) + Ф(1,660)}.$$

Увеличение показателей деловой активности ведет к увеличению инвестиционной привлекательности предприятия.

Таким образом, для оценки вероятности вступления в партнерские отношения может быть использовано 9 показателей финансовой устойчивости, 3 показателя платежеспособности, 5 показателей прибыльности, 4 показателя эффективности управления и 9 показателей деловой активности. Из них 24 показателей для повышения вероятности внешних инвестиций желательно увеличивать, а 6 показателей желательно уменьшать. Однако выражения, формирующие показатели различных групп, имеют элементы, находящиеся как в числителе,

так и в знаменателе расчетных формул. Поэтому судить о привлекательности инвестиционного климата предприятия объективно можно только по их совокупности в интересах инвестора.

Для действительно комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности организации в экономике используются обобщенные показатели, получившие наименование интегральных рейтинговых оценок. Чтобы выбрать вариант развития одного предприятия или выбрать одно предприятие из нескольких выполняется сравнение сопоставимых данных по различным наборам частных показателей. Затем показатели приводятся к сопоставимому между собой виду, и определяется рейтинг предприятий в одном ряду их друг с другом. Полученная интегральная оценка более объективна для принятия управленческого решения, чем простой набор частных показателей.

14.4 Рейтинговые оценки деятельности организаций

Широко применяются методики рейтинговых оценок ряда авторов [24, 29, 34]. Две последние работы позволяют выбрать однозначно по аналитически рассчитываемому рейтингу предприятие.

Так Г.В. Савицкая [29] предлагает формировать сравнительный рейтинг ряда предприятий как сумму квадратов приведенных показателей $П_{ij}$. Лучшим из рассматриваемого ряда считается предприятие с наибольшей итоговой суммой. Приведенные показатели $П_{ij}$ формируются как частное от деления значения показателя a_{ij} для конкретного предприятия j на максимальное значение этого показателя из всего ряда сравниваемых предприятий. При наличии обоснованных весов показателей для реального ряда предприятий могут вводиться поправочные множители.

$$R_j = \sum_{i=1}^{n} K_i * (П_{ij})^2 ,$$

где $П_{ij} = \frac{a_{ij}}{\max_{j=1}^{k}(a_{ij})}$,

k – количество сравниваемых предприятий с номером j,

n – количество используемых показателей с номером i,

K_i – весовой коэффициент *i*-го показателя.

При отсутствии K_i все слагаемые не превышают единицы. В качестве показателей в [29] в авторской терминологии предлагается использовать коэффициенты ликвидности, коэффициенты оборачиваемости капитала, рентабельность активов, коэффициенты финансовой независимости и долю собственного капитала в оборотных активах.

Близким к предыдущему является рейтинговая оценка предприятия по методике А.Д. Шеремета и Е.В.Негашева [34]. Предприятия сравниваются по показателю R_j, определяемому по выражению:

$$R_j = \sqrt{\sum_{i=1}^{n}(1 - П_{ij})^2} ,$$

где все элементы аналогичны предыдущему выражению Г.В.Савицкой [29]. Лучшим считается предприятие с наименьшим значением R_j.

Приведенные способы относительно просты для применения на практике. Однако в них ограничен набор используемых частных показателей и поэтому они более пригодны для экспресс-анализа. Кроме того, для их применения даже для экспресс-анализа показатели должны быть сопоставимыми по направлению влияния на инвестиционную привлекательность и по абсолютной величине наибольших значений для различных предприятий. Если эти условия не выполняются, то

рейтинговая оценка будет иметь искаженное значение и потеряет собственный смысл. Для устранения всех указанных ограничений рейтинговая оценка инвестиционной привлекательности предприятия должна определяться несколько более сложным выражением, учитывающим все существенные интересы пользователей.

Практические задания

Задача 1. Организация имела коэффициент автономии 0,6 и получила целевое финансирование, увеличившее значение III раздела баланса в 1,2 раза. Как изменится коэффициент автономии организации?

Задача 2. Текущие обязательства состоят из краткосрочного кредита в 200 000 руб. и кредиторской задолженности в 500 000 руб. Коэффициент абсолютной ликвидности организации составлял 0,33. Как изменится этот коэффициент, если взять дополнительны краткосрочный кредит в 300 000 руб.?

Задача 3. Текущие обязательства состоят из краткосрочного кредита в 200 000 руб. и кредиторской задолженности в 500 000 руб. Коэффициент быстрой ликвидности организации составлял 0,85. Как изменится этот коэффициент, если произойдет ликвидация дебиторской задолженности на сумму 100 000 руб.?

Задача 4. Текущие обязательства состоят из краткосрочного кредита в 200 000 руб. и кредиторской задолженности в 500 000 руб. Коэффициент текущей ликвидности организации составлял 1,5. Как изменится этот коэффициент, если произойдет поступление материальных средств на сумму 100 000 руб.?

Задача 5. Как изменится величина общей рентабельности, если при неизменной балансовой прибыли стоимость всех активов (оборотных активов) увеличится на 10%?

Задача 6. Выручка (нетто) составила 100 000 руб. Себестоимость реализованной продукции составила 30 000 руб. Общехозяйственные расходы составили 10 000 руб. Других доходов и расходов не отражено. Определить изменение рентабельности продаж при появлении расходов на рекламу в сумме 2 000 руб.

Задача 7. Взять за исходную информацию данные примера 14.1. Отразить получение краткосрочного кредита в 300 000 руб. Сравнить полученные варианты, определив величину рейтинга предприятия по методике [29].

Задача 8. Взять за исходную информацию данные примера 14.1. Отразить получение краткосрочного кредита в 300 000 руб. Сравнить полученные варианты, определив величину рейтинга предприятия по методике [33]. Сравнить полученные результаты с результатами задачи 7.

Контрольные вопросы по теме

1) *Из каких этапов укрупнено складываются результаты финансово-хозяйственной деятельности организации?*
2) *Какими параметрами характеризуется финансовое состояние организации?*
3) *Какими параметрами характеризуется результативность финансовой деятельности?*
4) *В чем состоят достоинства и недостатки экспресс-анализа?*
5) *В чем состоят достоинства и недостатки анализа с применением рейтинговых оценок?*
6) *Какими показателями может характеризоваться финансовая устойчивость организации?*

7) *Какими показателями может характеризоваться платежеспособность организации?*
8) *Что характеризует рентабельность?*
9) *Какими показателями может характеризоваться эффективность управления организации?*
10) *Какими показателями может характеризоваться деловая активность организации?*
11) *Каким образом формируется набор частных показателей для комплексного анализа деятельности организации?*
12) *Может ли изменяться состав частных показателей при изменении экономической ситуации?*
13) *Увеличение каких частых показателей анализа ведет к увеличению инвестиционной привлекательности организации?*
14) *Уменьшение каких частых показателей анализа ведет к увеличению инвестиционной привлекательности организации?*
15) *Каким образом обеспечивается сопоставимость комплексов частных показателей анализа при рейтинговых оценках?*

15. ОЦЕНКА И ВЫБОР ОБЪЕКТОВ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Цель изучения темы

Освоить методику рейтинговых оценок объектов инвестиционных вложений

Перечень вопросов подлежащих изучению

1) Рейтинговая оценка инвестиционной привлекательности предприятий.
2) Выбор существенных показателей деятельности организации.
3) Пошаговое формирование составных элементов рейтинговой оценки.
4) Выбор варианта по итогам рейтинга наборов данных.

Для учета всех существенных интересов пользователей рейтинговых оценок и обеспечения действительной сопоставимости наборов данных для анализа предлагается следующее выражение для определения рейтинга совокупности из *k* предприятий по *n* показателям с образующими A_{ij} и базовыми B_{ij} элементами в обобщенном виде:

$$R_{ИПП\,j} = \sqrt{\sum_{i=1}^{l}(1-U_{ij})^2 + \sum_{i=l+1}^{n}(V_{ij})^2},$$

где l – количество показателей, увеличивающих инвестиционную привлекательность предприятия,

U_{ij}, V_{ij} – приведенные значения соответственно увеличивающего и уменьшающего показателей, определяемые однородными по структуре выражениями:

$$U_{ij}{}_{i=1}^{l} = \frac{u_{ij}}{\max_{j=1}^{k}(u_{ij})},$$

$$V_{ij}{}_{i=I+1}^{n} = \frac{v_{ij}}{\max_{j=1}^{k}(v_{ij})},$$

где u_{ij}, v_{ij} – значения соответственно увеличивающего и уменьшающего показателей с учетом максимального абсолютного значения базы для каждого показателя, определяемые, в свою очередь, однородными по структуре выражениями:

$$u_{ij}{}_{i=1}^{I} = \frac{A_{ij}}{\max_{j=1}^{k}(B_{ij})},$$

$$v_{ij}{}_{i=I+1}^{n} = \frac{A_{ij}}{\max_{j=1}^{k}(B_{ij})}.$$

Образующие A_{ij} и базовые B_{ij} элементы являются соответственно числителями и знаменателями в выражениях для определения частных показателей деятельности предприятия a_{ij}. Так, например, при определении общей рентабельности P_O будет соответственно $A_{ij} = \Phi(2{,}140)$ и $B_{ij} = \Phi(1{,}300)$.

К показателям, увеличение которых ведет к увеличению инвестиционной привлекательности, относятся (см. раздел 14) $К_Ф$, $К_{АВТ}$, $К_{КСК}$, $К_{ТЛ}$, $К_{БЛ}$, $К_{АбсЛ}$, $Р_О$, $Р_Ч$, $Р_{СК}$, $Р_{ПФ}$, $Р_{ПК}$, $ЧП_1$, $П_{РП1}$, $П_{ВР1}$, $ОП_1$, $О_К$, $О_{ОФ}$, $О_{ОбС}$, $О_{МС}$, $О_{МОС}$, $О_{ГП}$, $О_{ДЗ}$, $О_{СК}$, $О_{КЗ}$. К показателям, увеличение которых ведет к уменьшению инвестиционной привлекательности соответственно относятся $К_М$, $К_{ОЗСС}$, $К_{ОЗОИ}$, $К_{КЗК}$, $К_{СДВ}$, $К_{ДЗ}$.

Для обеспечения сопоставимости данных, как ранее уже указывалось, следует исключать из списка сравниваемых предприятий такие, у которых по данным отчетности балансовая или чистая прибыль отрицательны, поскольку убыточные предприятия не рациональны к рассмотрению в качестве потенциальных объектов инвестиций.

Образующие A_{ij} и базовые B_{ij} элементы определяются по выражениям для частных коэффициентов анализа для каждого набора исходных данных по отчетности предприятия в виде Бухгалтерский баланс Форма 1 и Отчет о прибылях и убытках Форма 2. Применение рейтинговой оценки позволяет выполнять сравнительный анализ как нескольких предприятий между собой, так и одного предприятия в динамике, в том числе и за различные отчетные периоды.

Для практического применения может быть рекомендована следующая методика формирования комплексной рейтинговой оценки набора данных для сравнительного анализа.

1.По выражениям для частных коэффициентов формируются матрицы образующих $[A_{ij}]$ и базовых $[B_{ij}]$ элементов для n показателей с текущим номером строки матрицы i, где $i \in [1,l]$ и $i \in [l+1,n]$, из которых l показателей увеличивает инвестиционную привлекательность предприятия, и k наборов сравниваемых данных с текущим номером столбца j различных предприятий или одного предприятия в динамике:

$$[A_{ij}] = \begin{bmatrix} A_{1,1} & \dots & A_{l,k} \\ \dots & A_{ij} & \dots \\ A_{l,1} & \dots & A_{l,k} \\ A_{l+1,1} & \dots & A_{l+1,k} \\ \dots & A_{ij} & \dots \\ A_{n,1} & \dots & A_{nk} \end{bmatrix}, \quad [B_{ij}] = \begin{bmatrix} B_{1,1} & \dots & B_{l,k} \\ \dots & B_{ij} & \dots \\ B_{l,1} & \dots & B_{l,k} \\ B_{l+1,1} & \dots & B_{l+1,k} \\ \dots & B_{ij} & \dots \\ B_{n,1} & \dots & B_{nk} \end{bmatrix}.$$

2. По каждой i-ой строке матриц базовых B_{ij} элементов определяется наибольший элемент для всех наборов столбцов данных $B_{ijmax} = \max_{j=1}^{k}(B_{ij})$.

3. Формируются матрицы значений увеличивающих $[u_{ij}]$ и уменьшающих $[v_{ij}]$ показателей, приведенных к максимальному абсолютному значению базы для каждого показателя:

$$[u_{ij}] = \begin{bmatrix} \frac{A_{1,1}}{B_{1,jmax}} & \dots & \frac{A_{1,k}}{B_{1,jmax}} \\ \dots & \frac{A_{ij}}{B_{ijmax}} & \dots \\ \frac{A_{l,1}}{B_{l,jmax}} & \dots & \frac{A_{l,k}}{B_{l,jmax}} \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} u_{1,1} & \dots & u_{1,k} \\ \dots & u_{ij} & \dots \\ u_{l,1} & \dots & u_{l,k} \end{bmatrix},$$

$$[v_{ij}] = \begin{bmatrix} \frac{A_{l+1,1}}{B_{l+1,jmax}} & \dots & \frac{A_{l+1,k}}{B_{l+1,jmax}} \\ \dots & \frac{A_{ij}}{B_{ijmax}} & \dots \\ \frac{A_{n,1}}{B_{n,jmax}} & \dots & \frac{A_{n,k}}{B_{n,jmax}} \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} v_{l+1,1} & \dots & v_{l+1,k} \\ \dots & v_{ij} & \dots \\ v_{n,1} & \dots & v_{n,k} \end{bmatrix}.$$

4. По каждой i-ой строке матриц показателей $[u_{ij}]$ и $[v_{ij}]$ определяется соответственно наибольший элемент $u_{ijmax} = \max_{j=1}^{k}(u_{ij})$ и $v_{ijmax} = \max_{j=1}^{k}(v_{ij})$.

5. Формируются матрицы приведенных значений увеличивающих $[U_{ij}]$ и уменьшающих $[V_{ij}]$ показателей:

$$[U_{ij}] = \begin{bmatrix} \frac{u_{1,1}}{u_{1,jmax}} & \dots & \frac{u_{1,k}}{u_{1,jmax}} \\ \dots & \frac{u_{ij}}{u_{ijmax}} & \dots \\ \frac{u_{l,1}}{u_{l,jmax}} & \dots & \frac{u_{l,k}}{u_{l,jmax}} \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} U_{1,1} & \dots & U_{1,k} \\ \dots & U_{ij} & \dots \\ U_{l,1} & \dots & U_{l,k} \end{bmatrix},$$

$$[V_{ij}] = \begin{bmatrix} \frac{v_{l+1,1}}{v_{l+1,jmax}} & \dots & \frac{v_{l+1,k}}{v_{l+1,jmax}} \\ \dots & \frac{v_{ij}}{v_{ijmax}} & \dots \\ \frac{v_{n,1}}{v_{n,jmax}} & \dots & \frac{v_{n,k}}{v_{n,jmax}} \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} V_{l+1,1} & \dots & V_{l+1,k} \\ \dots & V_{ij} & \dots \\ V_{n,1} & \dots & V_{n,k} \end{bmatrix}.$$

6. Формируется объединенная матрица $[r_{ij}]$ из квадратов отклонений от единицы увеличивающих приведенных показателей, квадратов уменьшающих приведенных показателей и дополнительной строки r_{jsum} с суммой всех значений по каждому *j*-ому столбцу:

$$[r_{ij}] = \begin{bmatrix} (1-U_{1,1})^2 & \dots & (1-U_{1,k})^2 \\ \dots & (1-U_{ij})^2 & \dots \\ (1-U_{l,1})^2 & \dots & (1-U_{l,k})^2 \\ V_{l+1,1}{}^2 & \dots & V_{l+1,k}{}^2 \\ \dots & V_{ij}{}^2 & \dots \\ V_{n,1}{}^2 & \dots & V_{n,k}{}^2 \\ r_{1\,sum} & \dots & r_{k\,sum} \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} r_{1,1} & \dots & r_{1,k} \\ \dots & r_{ij} & \dots \\ r_{n,1} & \dots & r_{n,k} \\ r_{1\,sum} & \dots & r_{k\,sum} \end{bmatrix},$$

где $r_{j\,sum} = \sum_{j=1}^{k} r_{ij}$.

7. Формируется набор комплексных рейтинговых оценок $R_{ИПП\,j}$ инвестиционной привлекательности предприятий по использованным наборам данных как корень квадратный данных последней строки матрицы $[r_{ij}]$, на основе которого и определяется привлекательность предприятий по величине $R_{ИПП\,j}$, причем наибольшая привлекатель-

ность, (оптимальная из набора сравниваемых данных) $R_{опт}$ соответствует минимальному значению $R_{ИПП\,j}$ в соответствии с алгоритмом его формирования:

$$[R_{ИПП\,j}] = [\sqrt{r_{1sum}} \cdots \sqrt{r_{jsum}} \cdots \sqrt{r_{k\,sum}}] = [R_{ИПП\,1} \ldots R_{ИПП\,k}],$$

$$R_{опт} = \min_{j=1}^{k}(R_{ИПП\,j}).$$

Последовательное применение всех этапов предложенной методики позволяет за конечное число шагов определить предприятие из нескольких или период для одного предприятия, для которых рейтинг является наилучшим. Поскольку инструмент рейтинга – выбор из нескольких, вся описанная методика имеет смысл только при рассмотрении двух и более вариантов. Рассмотрим для сравнения другой вариант сквозного примера, реализованного в примерах 6.1 и 14.1.

Пример 15. Организация ООО ГАММА с ноября текущего года переведена на самостоятельный баланс. На начало отчетного периода имеются оценка остатков хозяйственных средств и источников их приобретения. Исходные данные приведены в табл. 15.1.

Таблица 15.1

Данные на начало отчетного периода

Наименование	Оценка, руб.
1. Уставный капитал	3 050 000
2. Здание (СПИ 30 лет; линейный способ начисления амортизации)	3 000 000
3. Накопленная амортизация по зданию	150 000
4. Денежные средства на расчетном счете	200 000

Хозяйственные операции в ООО ГАММА за текущий период:

1) Получен долгосрочный кредит в банке в размере 2 000 000 руб. под 6 % годовых на 10 лет на цели приобретения основных средств.
2) Приобретена деревообрабатывающая линия за 1 180 000 руб. Линия введена в эксплуатацию в ноябре на срок полезного использования 10 лет и линейном способе амортизации.
3) Приобретен автомобиль за 826 000 руб. автомобиль принят на учет с показаниями пробега на спидометре 20 000 км. По техническому паспорту максимальный пробег до капитального ремонта составляет 100 000 км.
4) Получен краткосрочный кредит в банке в размере 300 000 руб. под 20 % годовых на 1 год для обеспечения реализации текущей хозяйственной деятельности.
5) Отражены проценты по банковским кредитам за декабрь.
6) Перечислены доли кредитов и проценты банку за декабрь.

Остальные операции повторяют операции примеров 6.1 и 14.1 для организации ООО АЛЬФА.

Необходимо сравнить состояние предприятия по двум указанным вариантам и на основе комплексного анализа определить более привлекательный вариант развития.

Решение.

Действие 1. Баланс на начало отчетного периода приведен в табл. 15.2.

Действие 2. Журнал дополнительных хозяйственных операций представлен в табл. 15.3. Новые (дополнительные) операции хронологически выполняются с чередованием с операциями, отраженными в примерах 6.1 и 14.1. Поэтому для их отражения будут использоваться те

же номера, но с индексами в виде букв. Счета, состояние которых не изменялось, приводиться дополнительно не будут. Операции, в которых изменились суммы, будут повторены с новыми значениями сумм.

Действие 3. Схемы счетов приведены на рис. 15.1, 15.2 и 15.3.

Действие 4. Оборотно-сальдовая ведомость представлена в табл. 15.4.

Таблица 15.2

Баланс на начало отчетного периода

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименование имущества	Оценка, руб.	Наименование источников	Оценка, руб.
1. Здание	3 000 000	1. Уставный капитал	3 050 000
2. Денежные средства на расчетном счете	200 000	2. Амортизация здания	150 000
Итого	3 200 000	Итого	3 200 000

Таблица 15.3

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
ноябрь			
1н. Получен долгосрочный кредит	51	67	2 000 000
2н. Приобретена деревообрабатывающая линия	08	60	1 000 000
3н. Учтен НДС	19	60	180 000

Продолжение табл. 15.3

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
4н. Деревообрабатывающая линия принята к учету	01	08	1 000 000
5н. Приобретен автомобиль	08	60	700 000
6н. Учтен НДС	19	60	126 000
7н. Автомобиль принят к учету	01	08	700 000
8н. Получен краткосрочный кредит	51	66	300 000
9н. Начислены проценты по кредиту	97	67	1 200 000
10н. Начислены проценты по кредиту	97	66	60 000
11н. Перечислено поставщику линии	60	51	1 180 000
12н. Перечислено поставщику автомобиля	60	51	826 000
декабрь			
53а. Отражены проценты по долгосрочному кредиту	91.2	97	10 000
53б. Отражены проценты по краткосрочному кредиту	91.2	97	5 000
54. Отражен финансовый результат (убыток) от прочей деятельности	99	91.9	23 210
55. Предъявлен к вычету НДС	68.2	19	329 015
58. Начислен налог на прибыль	99	68.4	1 711
59. Уплачен налог на прибыль	68.4	51	1 711
56. (*исключено ввиду превышения суммы учтенного НДС над начисленным НДС)*	–	–	–

Окончание табл.15.3

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Оценка, руб.
	дебет	кредит	
59а. Возвращен банковский кредит	66	51	16 667
59б. Перечислены проценты	66	51	10 000
59в. Возвращен банковский кредит	67	51	25 000
59г. Перечислены проценты	67	51	5 000
61. Списана чистая прибыль	99	84	5 418
65. Закрыт счет 91.1	91.1	91.9	50 000
66. Закрыт счет 91.2	91.9	91.2	73 210

Д	01	К	
	3 000 000		
4н)	1 000 000		
7н)	700 000		
	1 700 000	–	
	4 700 000		

Д	08	К	
2н)	1 000 000	1 000 000	4н)
5н)	700 000	700 000	7н)
	1 700 000	1 700 000	
	–	–	

Д	51	К	
	200 000	1 180 000	11н)
1н)	2 000 000	826 000	12н)
8н)	300 000	1 600	3)
60)	150 000	59 000	6)
		35 400	11)
		18 880	14)
		30 000	48)
		6 000	50)
		1 950	52)
		975	57)
		1 711	59)
		16 667	59а)
		10 000	59б)
		25 000	59в)
		5 000	59г)
	2 450 000	2 218 183	
	431 817		

Рис. 15.1. Схемы расчета счетов учета к примеру 15

Д	84	К	
	5 418		61)
–	5 418		
	5 418		

Д	60	К	
11н)	1 180 000	1 000 000	2н)
12н)	826 000	180 000	3н)
		700 000	5н)
		126 000	6н)
		1 356	1)
3)	1 600	244	2)
6)	59 000	50 000	4)
11)	35 400	9 000	5)
14)	18 880	30 000	9)
48)	30 000	5 400	10)
		16 000	12)
		2 880	13)
		25 424	25)
		4 576	26)
		5 085	45)
		915	46)
2 150 880		2 156 880	
		6 000	

Д	19	К	
3н)	180 000	329 015	55)
6н)	126 000		
2)	244		
5)	9 000		
10)	5 400		
13)	2 880		
26)	4 576		
46)	915		
	329 015	329 015	
	–	–	

Д	66	К	
59а)	16 667	300 000	8н)
59б)	10 000	60 000	10н)
	26 667	360 000	
		333 333	

Д	67	К	
59в)	25 000	2 000 000	1н)
59г)	5 000	1 200 000	9н)
	30 000	3 200 000	
		3 170 000	

Рис. 15.2. Схемы расчета счетов учета (продолжение примера 15)

	Д	91.1	К	
65)	50 000		50 000	39)
	50 000		50 000	
	–		–	

	Д	68	К	
55)	329 015		7 627	40)
57)	975		22 881	43)
59)	1 711		975	49)
			1 711	58)
	331 701		33 194	
	298 507			

	Д	91.2	К	
38)	50 583		73 210	66)
40)	7 627			
53а)	10 000			
53б)	5 000			
	73 210		73 210	
	–		–	

	Д	80	К	
			3 050 000	
			3 050 000	
	–		–	

	Д	97	К	
9н)	1 200 000		10 000	53а)
10н)	60 000		5 000	53б)
	1 260 000		15 000	
	1 245 000			

	Д	91.9	К	
66)	73 210		23 210	54)
			50 000	65)
	73 210		73 210	
	–		–	

	Д	99	К	
54)	23 210		30 339	53)
58)	1 711			
61)	5 418			
	30 339		30 339	
	–		–	

Рис. 15.3. Схемы расчета счетов учета (окончание примера 15)

На основе окончательных данных по последним состояниям счетов в табл.15.4 приведена оборотно-сальдовая ведомость по итогам примера 15. Следует обратить внимание на то, что в оборотно-сальдовой ведомости остатки по счетам на начало периода приведены с учетом остатков на начало ноября и оборотов за ноябрь.

По данным оборотно-сальдовой ведомости и состояния счетов, связанных с формированием внешней отчетности заполнены Бухгалтерский баланс Форма 1 (прил.4) и Отчет о прибылях и убытках Форма 2 (прил.5).

После формирования всей совокупности отчетной информации в системе бухгалтерского учета имеются все основания для выполнения комплексного анализа финансово-хозяйственного состояния организаций ООО АЛЬФА и ООО ГАММА в сравнении их привлекательности. Данные примеры иллюстрируют только применение аналитических инструментов к конкретным данным.

Для пошаговой реализации изложенной выше методики формирования комплексной рейтинговой оценки набора данных для сравнительного анализа необходимо представить данные матриц в виде таблиц с пошаговым преобразованием по указанным алгоритмам. Для определенности организации ООО АЛЬФА будет соответствовать набор данных с номером 1, а организации ООО ГАММА будет соответствовать набор данных с номером 2.

Шаг 1. Формируются два набора данных образующих $[A_{ij}]$ и базовых $[B_{ij}]$ элементов, определяющих частные показатели анализа деятельности организации, приведенные в табл.15.5 и табл.15.6.

Таблица 15.4

Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период (пример 15)

№ сче-та	Наименование счета	На начало периода, руб.		Обороты за период, руб.		На конец периода, руб.	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01	Основные средства	4 700 000				4 700 000	
02	Амортизация основных средств		150 000		25 416		175 416
10	Материалы			98 034	97 356	678	
19	Налог на добавленную стоимость	306 000		23 015	329 015		
20	Основное производство			63 278	63 278		
23	Вспомогательное производство			678	678		
25	Общепроизводственные расходы			3 780	3 780		
26	Общехозяйственные расходы			42 507	42 507		
43	Готовая продукция			63 278	49 188	14 090	
50	Касса			6 000	5 925	75	
51	Расчетный счет	494 000		150 000	212 183	431 817	
60	Расчеты с поставщиками			144 880	150 880		6 000

Окончание табл. 15.4

№ счета	Наименование счета	На начало периода, руб.		Обороты за период, руб.		На конец периода, руб.	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
62	Расчеты с покупателями и заказчиками			200 000	150 000	50 000	
66	Краткосрочные кредиты и займы		360 000	26 667			333 333
67	Долгосрочные кредиты и займы		3 200 000	30 000			3 170 000
68	Расчеты по налогам и сборам			331 701	33 194	298 507	
69	Расчеты по соц. страхованию			1 950	1 950		
70	Расчеты по оплате труда			7 500	7 500		
73	Расчеты по прочим операциям			600	600		
80	Уставный капитал		3 050 000				3 050 000
84	Нераспределенная прибыль				5 418		5 418
94	Недостача и порча мат. ценностей			600	600		
97	Расходы будущих периодов	1 260 000			15 000	1 245 000	
99	Прибыли и убытки			30 339	30 339		
ИТОГО		6 760 000	6 760 000	1 224 807	1 224 807	6 740 167	6 740 167

Таблица 15.5

Матрица образующих элементов [A_{ij}] частных показателей, руб.

Показатель			Выражение	Организация	
				ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
увеличивающий	$К_Ф$	1	$\Phi(1{,}490)+\Phi(1{,}630)+\Phi(1{,}640)+\Phi(1{,}650)$	5 016 818	3 055 418
	$К_{АВТ}$	2	$\Phi(1{,}490)+\Phi(1{,}630)+\Phi(1{,}640)+\Phi(1{,}650)$	5 016 818	3 055 418
	$К_{КСК}$	3	$\Phi(1{,}490)+\Phi(1{,}630)+\Phi(1{,}640)+\Phi(1{,}650)$	5 016 818	3 055 418
	$К_{ТЛ}$	4	$\Phi(1{,}290)$	548 234	2 040 167
	$К_{БЛ}$	5	$\Phi(1{,}230)+\Phi(1{,}240)+\Phi(1{,}250)+\Phi(1{,}260)+\Phi(1{,}270)$	533 466	780 399
	$К_{АбсЛ}$	6	$\Phi(1{,}250)+\Phi(1{,}260)$	483 466	431 892
	$Р_О$	7	$\Phi(2{,}140)$	22 129	7 129
	$Р_Ч$	8	$\Phi(2{,}190)$	16 818	5 418
	$Р_{СК}$	9	$\Phi(2{,}190)$	16 818	5 418
	$Р_{ПФ}$	10	$\Phi(2{,}140)$	22 129	7 129
	$Р_{ПК}$	11	$\Phi(2{,}140)$	22 129	7 129
	$ЧП_1$	12	$\Phi(2{,}190)$	16 818	5 418
	$П_{РП1}$	13	$\Phi(2{,}050)$	30 339	30 339

Продолжение табл. 15.5

Показатель			Выражение	Организация	
				ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
увеличивающий	$П_{ВР1}$	14	$Ф(2,l40)-Ф(2,l20)+Ф(2,l30)$	22 129	7 129
	$ОП_1$	15	$Ф(2,l40)$	22 129	7 129
	$О_К$	16	$Ф(2,010)$	127 119	127 119
	$О_{ОФ}$	17	$Ф(2,010)$	127 119	127 119
	$О_{ОбС}$	18	$Ф(2,010)$	127 119	127 119
	$О_{МС}$	19	$Ф(2,010)$	127 119	127 119
	$О_{МОС}$	20	$Ф(2,010)$	127 119	127 119
	$О_{ГП}$	21	$Ф(2,010)$	127 119	127 119
	$О_{ДЗ}$	22	$Ф(2,010)$	127 119	127 119
	$О_{СК}$	23	$Ф(2,010)$	127 119	127 119
	$О_{КЗ}$	24	$Ф(2,010)$	127 119	127 119

Окончание табл. 15.5

Показатель			Выражение	Организация	
				ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
уменьшающий	$K_{м}$	25	$\Phi(1{,}490)+\Phi(1{,}630)+\Phi(1{,}640)+\Phi(1{,}650)-\Phi(1{,}190)$	542 234	1 469 166
	$K_{озсс}$	26	$\Phi(1{,}490)+\Phi(1{,}630)+\Phi(1{,}640)+\Phi(1{,}650)-\Phi(1{,}190)$	542 234	1 469 166
	$K_{озои}$	27	$\Phi(1{,}490)+\Phi(1{,}590)+\Phi(1{,}690)-\Phi(1{,}190)$	548 234	2 040 167
	$K_{кзк}$	28	$\Phi(1{,}590)+\Phi(1{,}690)-\Phi(1{,}630)-\Phi(1{,}640)-\Phi(1{,}650)$	6 000	3 509 333
	$K_{сдв}$	29	$\Phi(1{,}590)$	0	3 170 000
	$K_{дз}$	30	$\Phi(1{,}590)$	0	3 170 000

Таблица 15.6

Матрица базовых элементов [B_{ij}] частных показателей, руб.

Показатель			Выражение	Организация		Наибольшее значение $B_{ij\,max}$
				ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	
увеличивающий	$К_{Ф}$	1	$Ф(1{,}300)$	5 022 818	6 564 751	6 564 751
	$К_{АВТ}$	2	$Ф(1{,}590)+Ф(1{,}690)-Ф(1{,}630)-Ф(1{,}640)-Ф(1{,}650)$	6 000	3 509 333	3 509 333
	$К_{КСК}$	3	$Ф(1{,}700)$	5 022 818	6 564 751	6 564 751
	$К_{ТЛ}$	4	$Ф(1{,}610)+Ф(1{,}620)+Ф(1{,}660)$	6 000	339 333	339 333
	$К_{БЛ}$	5	$Ф(1{,}610)+Ф(1{,}620)+Ф(1{,}660)$	6 000	339 333	339 333
	$К_{АбсЛ}$	6	$Ф(1{,}610)+Ф(1{,}620)+Ф(1{,}660)$	6 000	339 333	339 333
	$Р_{О}$	7	$Ф(1{,}300)$	5 022 818	6 564 751	6 564 751
	$Р_{Ч}$	8	$Ф(1{,}300)$	5 022 818	6 564 751	6 564 751
	$Р_{СК}$	9	$Ф(1{,}490)+Ф(1{,}630)+Ф(1{,}640)+Ф(1{,}650)$	5 016 818	3 055 418	5 016 818
	$Р_{ПФ}$	10	$Ф(1{,}190)+Ф(1{,}210)+Ф(1{,}220)$	4 489 352	5 784 352	5 784 352
	$Р_{ПК}$	11	$Ф(1{,}490ср)+Ф(1{,}590ср)+Ф(1{,}630ср)+$ $+Ф(1{,}640ср)+Ф(1{,}650ср)$	5 008 409	6 237 709	6 237 709

Продолжение табл. 15.6

Показатель			Выражение	Организация		Наибольшее значение B_{ijmax}
				ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	
увеличивающий	$ЧП_1$	12	Ф(2,010)	127 119	127 119	127 119
	$П_{РП1}$	13	Ф(2,010)	127 119	127 119	127 119
	$П_{ВР1}$	14	Ф(2,010)	127 119	127 119	127 119
	$ОП_1$	15	Ф(2,010)	127 119	127 119	127 119
	$О_К$	16	Ф(1,300ср)	5 011 409	6 587 376	6 587 376
	$О_{ОФ}$	17	Ф(1,190)	4 474 584	4 524 584	4 524 584
	$О_{ОбС}$	18	Ф(1,290)	548 234	2 040 167	2 040 167
	$О_{МС}$	19	Ф(1,290ср) – Ф(1,230ср) – Ф(1,240ср)	499 117	2 025 086	2 025 086
	$О_{МОС}$	20	Ф(1,210ср) + Ф(1,220ср)	7 384	1 412 884	1 412 884
	$О_{ГП}$	21	Ф(1,214ср)	7 045	7 045	7 045
	$О_{ДЗ}$	22	Ф(1,230) + Ф(1,240)	50 000	50 000	50 000
	$О_{СК}$	23	Ф(1,490) + Ф(1,630) + Ф(1,640) + Ф(1,650)	5 016 818	3 055 418	5 016 818
	$О_{КЗ}$	24	Ф(1,620) + Ф(1,660)	6 000	6 000	6 000

Окончание табл. 15.6

Показатель			Выражение	Организация		Наибольшее значение $B_{ij\,max}$
				ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	
уменьшающий	$K_{М}$	25	$\Phi(1{,}490)+\Phi(1{,}630)+\Phi(1{,}640)+\Phi(1{,}650)$	5 016 818	3 055 418	5 016 818
	$K_{ОЗСС}$	26	$\Phi(1{,}210)+\Phi(1{,}220)$	14 768	1 259 768	1 259 768
	$K_{ОЗОИ}$	27	$\Phi(1{,}210)+\Phi(1{,}220)$	14 768	1 259 768	1 259 768
	$K_{КЗК}$	28	$\Phi(1{,}700)$	5 022 818	6 564 751	6 564 751
	$K_{СДВ}$	29	$\Phi(1{,}190)$	4 474 584	4 524 584	4 524 584
	$K_{ДЗ}$	30	$\Phi(1{,}490)+\Phi(1{,}630)+\Phi(1{,}640)+\Phi(1{,}650)$	5 016 818	3 055 418	5 016 818

Шаг 2. Из всех наборов базовых элементов (в примере 15 два набора данных) определяется максимальное значение $B_{ij\,max}$ для каждого частного показателя и дополнительно отражается в табл.15.6.

Шаг 3. Из наборов образующих $[A_{ij}]$ и максимальных значений базовых элементов $B_{ij\,max}$ для каждого частного показателя делением формируются наборы частных показателей $[u_{ij}]$ и $[v_{ij}]$, приведенные к наибольшим значениям базовых элементов, отраженные в табл. 15.7.

Таблица 15.7

Матрица приведенных показателей

Показатель			Приведенные к наибольшему базовому элементу [u_{ij}]		Наибольшее значение $u_{ij\,max}$	Приведенные к наибольшему значению показателя [U_{ij}]	
			организация			организация	
			ООО АЛЬФА	ООО ГАММА		ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
увеличивающий	$К_{Ф}$	1	0,7641	0,4654	0,7641	1,0000	0,6091
	$К_{АВТ}$	2	1,4296	0,8707	1,4296	1,0000	0,6091
	$К_{КСК}$	3	0,7641	0,4654	0,7641	1,0000	0,6091
	$К_{ТЛ}$	4	1,6156	6,0123	6,0123	0,2687	1,0000
	$К_{БЛ}$	5	1,5721	2,2998	2,2998	0,6836	1,0000
	$К_{АбсЛ}$	6	1,4248	1,2728	1,4248	1,0000	0,8933
	$Р_{О}$	7	0,0034	0,0011	0,0034	1,0000	0,3236
	$Р_{Ч}$	8	0,0026	0,0008	0,0026	1,0000	0,3077
	$Р_{СК}$	9	0,0034	0,0011	0,0034	1,0000	0,3236
	$Р_{ПФ}$	10	0,0038	0,0012	0,0038	1,0000	0,3158
	$Р_{ПК}$	11	0,0035	0,0011	0,0035	1,0000	0,3143

Продолжение табл. 15.7

Показатель			Приведенные к наибольшему базовому элементу [u_{ij}]		Наибольшее значение $u_{ij\,max}$	Приведенные к наибольшему значению показателя [U_{ij}]	
			организация			организация	
			ООО АЛЬФА	ООО ГАММА		ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
увеличивающий	$ЧП_1$	12	0,1323	0,0426	0,1323	1,0000	0,3220
	$П_{РП1}$	13	0,2387	0,2387	0,2387	1,0000	1,0000
	$П_{ВР1}$	14	0,1741	0,0561	0,1741	1,0000	0,3222
	$ОП_1$	15	0,1741	0,0561	0,1741	1,0000	0,3222
	$О_К$	16	0,0193	0,0193	0,0193	1,0000	1,0000
	$О_{ОФ}$	17	0,0281	0,0281	0,0281	1,0000	1,0000
	$О_{ОбС}$	18	0,0623	0,0623	0,0623	1,0000	1,0000
	$О_{МС}$	19	0,0628	0,0628	0,0628	1,0000	1,0000
	$О_{МОС}$	20	0,0899	0,0899	0,0899	1,0000	1,0000
	$О_{ГП}$	21	18,0439	18,0439	18,0439	1,0000	1,0000
	$О_{ДЗ}$	22	2,5424	2,5424	2,5424	1,0000	1,0000
	$О_{СК}$	23	0,0253	0,0253	0,0253	1,0000	1,0000
	$О_{КЗ}$	24	21,1865	21,1865	21,1865	1,0000	1,0000

Окончание табл. 15.7

Показатель			Приведенные к наибольшему базовому элементу [v_{ij}]		Наибольшее значение v_{ijmax}	Приведенные к наибольшему значению показателя [V_{ij}]	
			организация			организация	
			ООО АЛЬФА	ООО ГАММА		ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
уменьшающий	$К_{М}$	25	0,1081	0,2928	0,2928	0,3692	1,0000
	$К_{ОЗСС}$	26	0,4304	1,1662	1,1662	0,3691	1,0000
	$К_{ОЗОИ}$	27	0,4352	1,6195	1,6195	0,2687	1,0000
	$К_{КЗК}$	28	0,0009	0,5346	0,5346	0,0017	1,0000
	$К_{СДВ}$	29	0,0000	0,7006	0,7006	0,0000	1,0000
	$К_{ДЗ}$	30	0,0000	0,6319	0,6319	0,0000	1,0000

Шаг 4. По полученным на шаге 3 значениям показателей определяется наибольший $u_{ij\,max}$ и $v_{ij\,max}$ для каждого показателя, что также отражается в табл.15.7.

Шаг 5. По полученным на шаге 3 значениям показателей, приведенным к наибольшим значениям базовых элементов [u_{ij}] и [v_{ij}], и полученным на шаге 4 наибольшим значениям показателей $u_{ij\,max}$ и $v_{ij\,max}$ формируются приведенные значения показателей [U_{ij}] и [V_{ij}], также отраженные в табл. 15.7.

Шаг 6. Формируется набор квадратов отклонений от единицы увеличивающих приведенных показателей $[U_{ij}]$ и квадратов уменьшающих приведенных показателей $[V_{ij}]$, а также дополнительной строки с суммой всех значений по каждому столбцу, как показано в табл.15.8. и 15.9.

Таблица 15.8

Расчет рейтинговой оценки организации

Показатель			Приведенные к наибольшему значению показателя $[U_{ij}]$ (табл.15.7)		Квадраты приведенных увеличивающих показателей $[U_{ij}]^2$		Слагаемые подкоренного выражения увеличивающих показателей $1-[U_{ij}]^2$	
			организация		организация		организация	
			ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
увеличивающий	$К_{Ф}$	1	1,0000	0,6091	1,0000	0,3710	0,0000	0,6290
	$К_{АВТ}$	2	1,0000	0,6091	1,0000	0,3710	0,0000	0,6290
	$К_{КСК}$	3	1,0000	0,6091	1,0000	0,3710	0,0000	0,6290
	$К_{ТЛ}$	4	0,2687	1,0000	0,0722	1,0000	0,9278	0,0000
	$К_{БЛ}$	5	0,6836	1,0000	0,4673	1,0000	0,5327	0,0000
	$К_{Абс.}$	6	1,0000	0,8933	1,0000	0,7980	0,0000	0,2020
	$Р_{О}$	7	1,0000	0,3236	1,0000	0,1047	0,0000	0,8953

	$Р_{Ч}$	8	1,0000	0,3077	1,0000	0,0947	0,0000	0,9053
	$Р_{СК}$	9	1,0000	0,3236	1,0000	0,1047	0,0000	0,8953
	$Р_{ПФ}$	10	1,0000	0,3158	1,0000	0,0997	0,0000	0,9003

Продолжение табл. 15.8

Показатель			Приведенные к наибольшему значению показателя $[U_{ij}]$ (табл.15.7)		Квадраты приведенных увеличивающих показателей $[U_{ij}]^2$		Слагаемые подкоренного выражения увеличивающих показателей $1-[U_{ij}]^2$	
			организация		организация		организация	
			ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
увеличивающий	$Р_{ПК}$	11	1,0000	0,3143	1,0000	0,0988	0,0000	0,9012
	$ЧП_1$	12	1,0000	0,3220	1,0000	0,1037	0,0000	0,8963
	$П_{РП1}$	13	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000
	$П_{ВР1}$	14	1,0000	0,3222	1,0000	0,1038	0,0000	0,8962
	$ОП_1$	15	1,0000	0,3222	1,0000	0,1038	0,0000	0,8962
	$О_К$	16	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000
	$О_{ОФ}$	17	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000

	$О_{ОбС}$	18	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000
	$О_{МС}$	19	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000
	$О_{МОС}$	20	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000
	$О_{ГП}$	21	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000

Окончание табл. 15.8

Показатель			Приведенные к наибольшему значению показателя [U_{ij}] (табл.15.7)		Квадраты приведенных увеличивающих показателей $[U_{ij}]^2$		Слагаемые подкоренного выражения увеличивающих показателей 1- $[U_{ij}]^2$	
			организация		организация		организация	
			ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
увелич.	$О_{ДЗ}$	22	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000
	$О_{СК}$	23	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000
	$О_{КЗ}$	24	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,0000

Таблица 15.9

Показатель			Приведенные к наибольшему значению показателя $[V_{ij}]$ (табл.15.7)		Квадраты приведенных уменьшающих показателей $[V_{ij}]^2$		Слагаемые подкоренного выражения уменьшающих показателей $[V_{ij}]^2$	
			организация		организация		организация	
			ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	ООО АЛЬФА	ООО ГАММА	ООО АЛЬФА	ООО ГАММА
			1	2	1	2	1	2
уменьшающий	K_M	25	0,3692	1,0000	0,1363	1,0000	0,1363	1,0000
	$K_{ОЗС}$	26	0,3691	1,0000	0,1362	1,0000	0,1362	1,0000
	$K_{ОЗО}$	2	0,2687	1,0000	0,0722	1,0000	0,0722	1,0000

		27						
	$К_{КЗК}$	28	0,0017	1,0000	0,0000	1,0000	0,0000	1,0000
	$К_{СДВ}$	29	0,0000	1,0000	0,0000	1,0000	0,0000	1,0000
	$К_{ДЗ}$	30	0,0000	1,0000	0,0000	1,0000	0,0000	1,0000
Подкоренное выражение $r_{j\,sum}$							1,8032	14,3839
Рейтинг $R_{ИПП\,j}$							**1,3436**	**3,7926**

Шаг 7. В последней дополнительной строке табл.15.9 вычислением корня квадратного из значений предпоследней строки определяются рейтинги инвестиционной привлекательности предприятий. Наименьший рейтинг, соответствующий ООО АЛЬФА, определяет выбор наиболее привлекательного предприятия как объекта инвестиций.

Таким образом, процедура выбора объекта инвестиций за конечное число шагов позволяет на основе всей доступной и достоверной экономической информации об организации принять обоснованное решение для руководства организации.

Практические задания

Задача (комплексная). Взять за исходную информацию данные примера 15. Отразить получение краткосрочного кредита в 300 000 руб. Сравнить полученные варианты, определив величину рейтинга предприятия по методике, описанной в разделе 15. Сравнить полученные результаты с результатами задач 7 и 8 из раздела 14.

Контрольные вопросы по теме

1) *Каким образом обеспечивается учет разной направленности влияния частных показателей на инвестиционную привлекательность организаций?*
2) *Каким образом обеспечивается учет различия базовых значений формирования частных показателей анализа для обеспечения сопоставимости?*
3) *Каким образом частные показатели приводятся в сопоставимый вид?*
4) *Какова очередность выполнения отдельных этапов формирования рейтинговых оценок для комплексного анализа?*

5) *Для каких целей обработки данных используется возведение приведенных показателей во вторую степень?*
6) *Какой по сравниваемой величине рейтинг будет у наиболее привлекательной организации или варианта развития одной организации?*
7) *Для какого минимального количества организаций применение рейтинговых оценок возможно вообще?*
8) *Для какого количества организаций применение рейтинговых оценок возможно наиболее результативно?*

В заключение следует еще раз подчеркнуть единство системы учета, анализа, обобщения экономической информации и управления экономикой организации. Организация, руководство которой имеет представление об источниках экономической информации, нормативных правилах и ограничениях порядка ее формирования и отражения в единых рекомендованных для всех формах, владеет элементами комплексного экономического анализа, всегда будет иметь преимущество на рынке товаров и услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации, части 1 и 2.
4. Трудовой кодекс Российской Федерации.
5. Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" от 29.11 1998 г. N 164-ФЗ.
6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129–ФЗ.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждены приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000 г.
8. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н.
9. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов», утвержденное приказом Минфина РФ от 02.08.2001 г. № 60н.
10. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально–производственных запасов», утвержденное приказом Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н.
11. Положение Банка России от 12 апреля 2001 г. №2–П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
12. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденное приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н.
13. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденное приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. № 153н.

14. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н.
15. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н.
16. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 « Доходы организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н.
17. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н.
18. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н.
19. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 19.12.1998 г. № 60н.
20. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете №105, утвержденное Минфином СССР 29 июля 1983 г. по согласованию с ЦСУ СССР.
21. Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. N 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».
22. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» №67н от 22 июля 2003.
23. *Безруких А.Е.* Бухгалтерский учет. – М.: Бухгалтерский учет, 2004.
24. *Бороненкова С.А., Маслова Л.И., Крылова С.И.* Финансовый анализ промышленных предприятий: Учебное пособие. – Екатеринбург: Изд-во Уральского государственного экономического университета, 1996.

25. Бухгалтерский учет. Учебник для вузов /П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, Н.П.Кондраков и др. – М.: Бухгалтерский учет, 2002.
26. Бухгалтерский учет/Е.П. Козлова, Н.В. Парашутин, Т.Н. Бабченко и др. – М.: Финансы и статистика, 2002.
27. *Врублевский Н.Д., Рендухов И.М.* Учет выпуска и продаж продукции в промышленности. – М.: Изд–во «Бухгалтерский учет», 2002.
28. *Ивашкевич В.Б.* Бухгалтерский управленческий учет. – М.: Экономистъ, 2003.
29. *Савицкая Г.В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2001.
30. *Соколов В.Я.* Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000.
31. *Соколов В.Я.* Бухгалтерский учет. – М.: Проспект, 2004.
32. Финансовый учет: Учебник/ Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2002.
33. *Шевелев А.Е., Шевелева Е.В.* Бухгалтерский финансовый учет. – Ростов на Дону: Феникс, 2004.
34. *Шеремет А.Д., Негашев Е.В.* Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 1999.
35. Справочно-поисковая система «ГАРАНТ-Максимум».

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

План счетов бухгалтерского учета

(установлен приказом Министерства финансов РФ №94н от 31.10.2000 г.)

Таблица П1.1

Разделы плана счетов

Номер раздела	Наименование раздела	Номера счетов
Раздел 1	Внеоборотные активы	01 … 08
Раздел 2	Производственные запасы	10 … 19
Раздел 3	Затраты на производство	20 … 29
Раздел 4	Готовая продукция и товары	40 … 46
Раздел 5	Денежные средства	50 … 59
Раздел 6	Расчеты	60 … 79
Раздел 7	Капитал	80 … 86
Раздел 8	Финансовые результаты	90 … 99

Таблица П1.2

Счета бухгалтерского учета по разделам

Счет	суб-счет	Наименование счета	Актив-ность счета
Раздел 1 "Внеоборотные активы"			
01		Основные средства	А
	01.1	Основные средства в организации	А

Продолжение табл. П1.2

Счет	суб-счет	Наименование счета	Актив-ность
	01.2	Выбытие основных средств	А
02		Амортизация основных средств	П
03		Доходные вложения в материальные ценности	А
04		Нематериальные активы	А
05		Амортизация нематериальных активов	П
07		Оборудование к установке	А
08		Вложения во внеоборотные активы	А
	08.1	Приобретение земельных участков	А
	08.2	Приобретение объектов природопользования	А
	08.3	Строительство объектов основных средств	А
	08.4	Приобретение отдельных объектов основных средств	А
	08.5	Приобретение нематериальных активов	А
09		Отложенные налоговые активы	А
Раздел 2 "Производственные запасы"			
10		Материалы	А
	10.1	Сырье и материалы	А
	10.2	Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	А
	10.3	Топливо	А
	10.4	Тара и тарные материалы	А
	10.5	Запасные части	А
	10.6	Прочие материалы	А
	10.7	Материалы, переданные в переработку на сторону	А

Продолжение табл. П1.2

Счет	суб-счет	Наименование счета	Актив-ность
	10.8	Строительные материалы	А
	10.9	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	А
	10.10	Специальная оснастка и специальная одежда на складе	А
	10.11	Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации	А
11		Животные на выращивании и откорме	А
14		Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	А
15		Заготовление и приобретение материальных ценностей	
16		Отклонение в стоимости материальных ценностей	А
19		Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	А
	19.1	Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств	А
	19.2	Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам	А
	19.3	Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам	А
	19.4	Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый таможенным органам по ввозимым товарам	А
	19.5	Акцизы по оплаченным материальным ценностям	А

Продолжение табл. П1.2

Счет	суб-счет	Наименование счета	Актив-ность
Раздел 3 "Затраты на производство"			
20		Основное производство	А
21		Полуфабрикаты собственного производства	А
23		Вспомогательные производства	А
25		Общепроизводственные расходы	
26		Общехозяйственные расходы	
28		Брак в производстве	
29		Обслуживающие производства и хозяйства	А
Раздел 4 "Готовая продукция и товары"			
40		Выпуск продукции (работ, услуг)	
41		Товары	А
42		Торговая наценка	
43		Готовая продукция	А
44		Расходы на продажу	А
45		Товары отгруженные	А
46		Выполненные этапы по незавершенным работам	А
Раздел 5 "Денежные средства"			
50		Касса	А
51		Расчетные счета	А
52		Валютные счета	А
55		Специальные счета в банках	А
	55.1	Аккредитивы	А
	55.2	Чековые книжки	А
	55.3	Депозитные счета	А

Продолжение табл. П1.2

Счет	суб-счет	Наименование счета	Актив-ность
	55.4	Прочие специальные счета	А
57		Переводы в пути	А
58		Финансовые вложения	А
	58.1	Паи и акции	А
	58.2	Долговые ценные бумаги	А
	58.3	Предоставленные займы	А
	58.4	Вклады по договору простого товарищества	А
59		Резервы под обесценение финансовых вложений	А
Раздел 6 "Расчеты"			
60		Расчеты с поставщиками и подрядчиками	АП
	60.1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	П
	60.2	Расчеты по авансам выданным	А
	60.3	Векселя выданные	П
62		Расчеты с покупателями и заказчиками	АП
	62.1	Расчеты с покупателями и заказчиками	А
	62.2	Расчеты по авансам полученным	П
	62.3	Векселя полученные	А
63		Резервы по сомнительным долгам	П
66		Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	П
67		Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	П
68		Расчеты по налогам и сборам	П
	68.1	Налог на доходы физических лиц	П
	68.2	Налог на добавленную стоимость	П
	68.3	Акцизы	П

Продолжение табл. П1.2

Счет	суб-счет	Наименование счета	Актив-ность
	68.4	Налог на доходы (прибыль) организаций	П
69		Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П
	69.1	Расчеты по социальному страхованию	П
	69.2	Расчеты по пенсионному обеспечению	П
	69.3	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	П
70		Расчеты с персоналом по оплате труда	П
71		Расчеты с подотчетными лицами	АП
73		Расчеты с персоналом по прочим операциям	А
	73.1	Расчеты по предоставленным займам	А
	73.2	Расчеты по возмещению материального ущерба	А
75		Расчеты с учредителями	АП
	75.1	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	А
	75.2	Расчеты по выплате доходов	П
76		Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	АП
	76.1	Расчеты по имущественному и личному страхованию	П
	76.2	Расчеты по претензиям	А
	76.3	Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам	А
	76.4	Расчеты по депонированным суммам	П
	76.5	Прочие расчеты с разными дебиторами	А
	76.6	Прочие расчеты с разными кредиторами	П
77		Отложенные налоговые обязательства	П
79		Внутрихозяйственные расчеты	АП

Счет	суб-счет	Наименование счета	Актив-ность
Раздел 7 "Капитал"			
80		Уставный капитал	П
81		Собственные акции (доли)	А
82		Резервный капитал	П
83		Добавочный капитал	П
84		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	П
86		Целевое финансирование	П
Раздел 8 "Финансовые результаты"			
90		***Продажи***	
	90.1	Выручка	
	90.2	Себестоимость продаж	
	90.3	Налог на добавленную стоимость	
	90.4	Акцизы	
	90.5	Экспортные пошлины	
	90.6	Налог с продаж	
	90.7	Расходы на продажу	
	90.8	Управленческие расходы	
	90.9	Прибыль/убыток от продаж	
91		Прочие доходы и расходы	
	91.1	Прочие доходы	
	91.2	Прочие расходы	
	91.9	Сальдо прочих доходов и расходов	

Окончание табл. П1.2

Счет	суб-счет	Наименование счета	Актив-ность
94		***Недостачи и потери от порчи ценностей***	А
96		Резервы предстоящих расходов	П
97		Расходы будущих периодов	А
98		Доходы будущих периодов	П
	98.1	Доходы, полученные в счет будущих периодов	П
	98.2	Безвозмездные поступления	П
	98.3	Предстоящие поступления по недостачам, выявленным за прошлые годы	П
	98.4	Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей	П
99		Прибыли и убытки	

Таблица П1.3

Забалансовые счета

Счет	Наименование счета
001	Арендованные основные средства
002	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение
003	Материалы, принятые в переработку
004	Товары, принятые на комиссию
005	Оборудование, принятое для монтажа
006	Бланки строгой отчетности

Окончание табл. П1.3

Счет	Наименование счета
007	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов
008	Обеспечения обязательств и платежей полученные
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные
010	Износ основных средств
011	Основные средства, сданные в аренду

Приложение 2

Бухгалтерский баланс

на _____ 20 ____ г.

	Коды
Форма № 1 по ОКУД	0710001
Дата (год, месяц, число)	
Организация ОАО АЛЬФА 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	384/385

Местонахождение (адрес)

_____

Дата утверждения	
Дата отправки (принятия)	

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120	4 500 000	4 474 584
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	4 500 000	4 474 584
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		14 768
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		678
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213		
готовая продукция и товары для перепродажи	214		14 090
товары отгруженные	215		

Продолжение приложения 2

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
расходы будущих периодов	216		
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавл. стоимость по приобр. ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по кот. ожидают. более чем через 12 месяцев после отчет. даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчет. даты)	240		50 000
в том числе покупатели и заказчики	241		50 000
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260	500 000	483 466
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу II	290	500 000	548 234
БАЛАНС	300	5 000 000	5 022 818
Пассив	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ Уставный капитал	410	5 000 000	5 000 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	()	()
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470		16 818
Итого по разделу III	490	5 000 000	5 016 818

Окончание приложения 2

Пассив	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
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		6 000
в том числе: поставщики и подрядчики	621		6 000
задолженность перед персоналом организации	622		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623		
задолженность по налогам и сборам	624		
прочие кредиторы	625		
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		6 000
БАЛАНС	700	5 000 000	5 022 818

Руководитель _____ _____ Главный _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи) бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

«_____»_____20___ г.

Приложение 3

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 20 _____ г.

	Коды
Форма № 2 по ОКУД	0710002
Дата (год, месяц, число)	
Организация ОАО АЛЬФА 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	384/385

Показатель наименование	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
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)	010	127 119	
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(49 188)	()
Валовая прибыль	029	77 931	
Коммерческие расходы	030	(5 085)	()
Управленческие расходы	040	(42 507)	()
Прибыль (убыток) от продаж	050	30 339	
Прочие доходы и расходы Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070	()	()
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие операционные доходы	090	50 000	
Прочие операционные расходы	100	(58 210)	()
Внереализационные доходы	120		
Внереализационные расходы	130	()	()
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	22 129	
Отложенные налоговые активы	141		

Окончание приложения 3

Показатель наименование	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	(5 311)	()
Чистая прибыль (убыток) очередного периода	190	16 818	

Руководитель _____ _____ Главный _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи) бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

«_____»_____20___ г.

Приложение 4

Бухгалтерский баланс

на _____ 20 ___ г.

	Коды
Форма № 1 по ОКУД	0710001
Дата (год, месяц, число)	
Организация ОАО ГАММА 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	384/385

Местонахождение (адрес) _____

_____

Дата утверждения	
Дата отправки (принятия)	

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120	4 550 000	4 524 584
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	4 550 000	4 524 584
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	1 260 000	1 259 768
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		678
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213		
готовая продукция и товары для перепродажи	214		14 090
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216	1 260 000	1 245 000

Продолжение приложения 4

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавл. стоимость по приобр. ценностям	220	306 000	
Дебиторская задолженность (платежи по кот. ожидают. более чем через 12 месяцев после отчет. даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчет. даты)	240		50 000
в том числе покупатели и заказчики	241		50 000
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260	494 000	431 892
Прочие оборотные активы	270		298 507
Итого по разделу II	290	2 060 000	2 040 167
БАЛАНС	300	6 610 000	6 564 751

Пассив	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ Уставный капитал	410	3 050 000	3 050 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	()	()
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470		5 418
Итого по разделу III	490	3 050 000	3 055 418

Окончание приложения 4

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	3 200 000	3 170 000
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу IV	590	3 200 000	3 170 000
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	360 000	333 333
Кредиторская задолженность	620		6 000
в том числе: поставщики и подрядчики	621		6 000
задолженность перед персоналом организации	622		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623		
задолженность по налогам и сборам	624		
прочие кредиторы	625		
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	360 000	339 333
БАЛАНС	700	6 610 000	6 564 751

Руководитель _____ _____ Главный _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи) бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

«_____»_____20___ г.

Приложение 5

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 20 _____ г.

	Коды
Форма № 2 по ОКУД	0710002
Дата (год, месяц, число)	
Организация ОАО ГАММА 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	384/385

Показатель наименование	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
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)	010	127119	
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(49 188)	()
Валовая прибыль	029	77 931	
Коммерческие расходы	030	(5 085)	()
Управленческие расходы	040	(42 507)	()
Прибыль (убыток) от продаж	050	30 339	
Прочие доходы и расходы Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070	()	()
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие операционные доходы	090	50 000	
Прочие операционные расходы	100	(73 210)	()
Внереализационные доходы	120		
Внереализационные расходы	130	()	()
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	7 129	
Отложенные налоговые активы	141		

Окончание приложения 5

Показатель наименование	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	(1 711)	()
Чистая прибыль (убыток) очередного периода	190	5 418	

Руководитель _____ _____ Главный _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи) бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

«_____»_____20___ г.

Приложение 6

Унифицированная форма приходного кассового ордера

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 г. №88

	Код
Форма по ОКУД	0310001
по ОКПО	

организация

структурное подразделение

Номер документа	Дата составления

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет	Кредит				Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
		код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета			

Принято от _____

Основание: _____

_____

Сумма _____
прописью

_____ руб. ____ коп.

В том числе _____

Приложение _____

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Получил кассир _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Линия отреза

_____
организация

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № _____

от «____» _____ _____ г.

Принято от _____

_____

Основание: _____

_____

_____

_____

Сумма _____ руб. ____ коп.
цифрами

_____
прописью

_____ руб. ____ коп.

В том числе _____

«____» _____ _____ г.

М. П. (штампа)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Кассир _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 7

Унифицированная форма расходного кассового ордера

Унифицированная форма № КО-2
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 г. №88

	Код
Форма по ОКУД	0310002
по ОКПО	

_____
организация

_____
структурное подразделение

	Номер документа	Дата составления
РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР		

Дебет					Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета	Кредит			

Выдать _____
фамилия, имя, отчество

Основание: _____

Сумма _____
прописью
_____ руб. _____ коп.

Приложение _____
_____

Руководитель организации _____ _____ _____
должность подпись расшифровка подписи

Главный бухгалтер _____ _____
подпись расшифровка подписи

Получил _____
сумма прописью
_____ руб. _____ коп.

«____» _____ _____ г. Подпись _____

По _____
наименование, номер, дата и место выдачи документа,
_____
удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир _____ _____
подпись расшифровка подписи

Приложение 8

Унифицированная форма платежного поручения

0401060

Поступ. в банк плат. _____ Списано со сч. плат. _____

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____ Дата _____ Вид платежа

Сумма прописью			
ИНН	КПП	Сумма	
Плательщик		Сч. №	
Банк плательщика		БИК Сч. №	
Банк получателя		БИК Сч. №	
ИНН	КПП	Сч. №	
Получатель		Вид оп. Наз.пл. Код	Срок плат. Очер.плат. Рез. поле

Назначение платежа

Подписи Отметки банка

М.П.

линия отреза

Приложение 9

Тестовые задания для самостоятельного контроля

ЗАДАНИЕ №1

1. Бухгалтерский учет это:

1. упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе и обязательствах организации;
2. упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации о кредитах и займах организации;
3. неупорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе и обязательствах организации;
4. упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации о расчетном счете организации.

2. Связь между двумя счетами одной хозяйственной операции называется:

1. корреспонденция;
2. сальдо свёрнутое;
3. проводка;
4. активно-пассивный счёт.

3. Рыночная стоимость для объектов основных средств – это:

1. стоимость аналогичных объектов, которую устанавливают на текущий год в результате экспертизы;
2. стоимость, полученная путем сравнения первоначальной стоимости и согласованной стоимости;
3. стоимость, установленная предприятием-изготовителем;

4. стоимость аналогичных объектов, которую устанавливают на текущий момент в результате экспертизы.

4. С какой частотой начисляется амортизация по каждому объекту основных средств?

1. 1 раз в квартал;
2. каждую неделю;
3. 1 раз в год;
4. 1 раз в месяц.

5. Стоимость объектов основных средств может измениться в случае:

1. достройки;
2. модернизации;
3. уценки и дооценки;
4. верны все варианты.

6. Основное отличие нематериальных активов от основных средств состоит в:

1. способности приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
2. использовании в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
3. использовании в течение длительного времени (свыше 12 месяцев);
4. отсутствии материально - вещественной (физической) структуры.

7. Какой срок возврата имеют краткосрочные кредиты и займы?

1. менее 12 месяцев;
2. 12 лет;

3. в течение 1 года и 2 месяцев;

4. до 15 лет.

8. Чем ограничивается размер наличных денежных средств, находящихся в кассе?

1. размером кассы;

2. сроком службы кассы;

3. лимитом кассы;

4. временем работы кассира.

9. Что не относится к ценным бумагам?

1. вексель;

2. свидетельство государственной регистрации;

3. акции;

4. государственные облигации.

10. В течение какого количества дней подотчетное лицо должно отчитаться перед организацией по суммам, выданным под отчет на хозяйственные нужды?

1. 3;

2. 10;

3. 30;

4. 45.

11. Кредиторы – это:

1. организации и лица, которым должна наша организация;

2. организации, являющиеся посредником между ними и лицом, дающим заем;

3. организации и лица, которым не должна наша организация;

4. организации и лица, которые должны нашей организации.

12. Первые 2 часа сверхурочной работы оплачиваются:

1. в половинном размере;

2. в среднем размере;

3. в полуторном размере;

4. в тройном размере.

13. Сколько раз в год определяется размер дивидендов по акциям?

1. 4 раза;

2. организация выбирает самостоятельно;

3. 12 раз;

4. 1 раз.

14. К прочим доходам и расходам относят результат от операций … с производственной деятельностью.

1. связанных;

2. не связанных;

3. любой;

4. нет верного варианта ответа.

15. Определить первоначальную стоимость основного средства, если договорная стоимость самого объекта при приобретении 20 000 руб., в т.ч. НДС 18%.

1. 16 949 руб.;

2. 16 000 руб.;

3. 17 000 руб.;

4. 20 000 руб.

ЗАДАНИЕ №2

1. На какие нужды выдаются денежные средства под отчет?

1. на хозяйственно – операционные расходы;
2. на представительские расходы;
3. на служебные командировки;
4. все ответы верны;

2. Сальдо начальное активного счета отражается:

1. в дебете счета;
2. в кредите счета;
3. и в дебете и в кредите счета;
4. на расчетном счете.

3. Что не списывается при выбытии основного средства?

1. амортизация;
2. договорная стоимость;
3. первоначальная стоимость;
4. остаточная стоимость.

4. Основное средство (ОС) это:

1. капитал организации, предназначенный для производства продукции (в течение 12 месяцев);
2. актив организации, служащий для производства продукции, выполнения работ, оказания услуг за период не свыше 12 месяцев;
3. актив, предназначенный для использования при производстве продукции или целей управления организации свыше 12 месяцев, не предназначен для перепродажи, приносит экономическую выгоду;
4. прибыль, полученная от выполнения функции средств труда при производстве продукции за период не менее 12 месяцев.

5. Объект основных средств приобретен 10 декабря 2005 года, введен в эксплуатацию 12 января 2006 года. Определите дату начала начисления амортизации.

1. 10 декабря 2005 года;
2. 12 января 2006 года;
3. 01 января 2006 года;
4. правильного ответа нет.

6. Какой объект можно отнести к нематериальному активу?

1. патент;
2. лицензия на реализацию;
3. исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
4. все ответы верны.

7. Какой срок погашения имеют долгосрочные кредиты?

1. менее 12 месяцев;
2. 1 год;
3. полгода;
4. более 12 месяцев.

8. В какие дни лимит кассы может превышаться?

1. в дни инфляции;
2. праздничные дни;
3. в выходные дни;
4. дни выплаты заработной платы.

9. Что не относится к финансовым вложениям?

1. инвестиции организации в ценные бумаги;
2. инвестиции организации в уставный капитал других организаций;

3. вклад в развитие новой продукции на своем предприятии;

4. предоставление займов.

10. Какие документы необходимо приложить к авансовому учету при приобретении ценностей в розничной торговле?

1. чек ККМ;

2. чек ККМ и товарный чек;

3. товарный чек;

4. закупочный акт.

11. Кредиторская задолженность отражается:

1. в пассиве;

2. в сальдо начальном;

3. в активе;

4. в сальдо конечном.

12. Работа в нерабочий, выходной или праздничный день оплачивается не менее чем:

1. в полуторном размере;

2. в двойном размере;

3. в тройном размере;

4. так же.

13. Может ли недостача считаться расходом по обычным видам деятельности?

1. да;

2. нет;

3. да, по решению руководителя;

4. да, по решению аудитора.

14. К прочим доходам относят:

1. прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году;
2. прибыль, полученную от продажи товаров;
3. прибыль, полученную от продажи услуг;
4. нет верного варианта ответа.

15. Определить первоначальную стоимость основного средства, если договорная стоимость самого объекта при приобретении 30 000 руб.

1. 25 424 руб.;
2. 30 000 руб.;
3. 17 000 руб.;
4. 25 000 руб.

ЗАДАНИЕ №3

1. Отпуск материалов на общехозяйственные нужды отражается записью по кредиту счета 10 «Материалы» и дебету счета:

1. 20;
2. 23;
3. 25;
4. 26.

2. Сальдо конечное активного счета равно:

1. сальдо начальное + КО – ДО;
2. сальдо начальное + ДО – КО;
3. ДО + КО – сальдо начальное;
4. КО – ДО + сальдо начальное.

3. Какой из объектов учета нельзя отнести к основным средствам?

1. многолетние насаждения;
2. здания;
3. полуфабрикаты;
4. компьютер.

4. Основные средства должны служить как минимум:

1. более 5 лет;
2. более 12 месяцев;
3. более 10 лет;
4. более 3 месяцев.

5. Какой способ начисления амортизации не позволяет полностью списать основное средство к концу срока полезного использования:

1. линейный;
2. пропорционально объему продукции;
3. способ суммы чисел лет срока полезно использования;
4. способ уменьшаемого остатка.

6. К нематериальным активам относятся:

1. патенты, лицензии, авторские права, бухгалтерские программы, сертификаты соответствия и качества;
2. организационные расходы, признанные вкладом в уставный капитал других организаций;
3. патенты, лицензии, авторские права, деловая репутация организации,
4. авторские права, патенты, деловая репутация, базы данных, финансовая активность организации.

7. Какие статьи баланса не входят в собственной капитал организации?

1. нераспределенная прибыль;
2. целевое финансирование;
3. обязательства по кредитам;
4. резервный капитал.

8. Операции по движению денежных средств отражаются на счете 51 «Расчетные счета» на основании:

1. приходных и расходных кассовых ордеров;
2. выписок из банка;
3. приказов руководителя;
4. учетных регистров.

9. Каким образом определяется размер дивидендов по акциям?

1. акционерами;
2. советом директоров;
3. государственными органами;
4. налоговыми органами.

10. Какие документы необходимо приложить к авансовому учету при приобретении ценностей у физического лица?

1. чек ККМ;
2. чек ККМ и товарный чек;
3. товарный чек;
4. закупочный акт.

11. Касса организации предназначена:

1. только для хранения, приема и выдачи денежных средств и денежных документов;

2. только для хранения, приема и выдачи денежных средств и требований-накладных;

3. для хранения, приема и выдачи денежных средств и особо ценного инвентаря;

4. для хранения печатей и основных документов организации, а также хранения денежных средств.

12. Сверхурочные работы не должны превышать для каждого работника:

1. 90 часов в год;

2. 120 часов в год;

3. 150 часов в год;

4. 200 часов в год.

13. Что не может являться результатом хозяйственной деятельности организации?

1. прибыль;

2. убытки;

3. одновременно и прибыль и убытки;

4. денежные средства.

14. К прочим расходам относят:

1. проценты уплаченные;

2. штрафы уплаченные;

3. списанные сомнительные долги;

4. все ответы верны.

15. Определить первоначальную стоимость основного средства, если договорная стоимость самого объекта при приобретении 30 000 руб. Доставка объекта своим транспортом – 300 руб.

1. 25 424 руб.;
2. 30 300 руб.;
3. 25 724 руб.;
4. 20 000 руб.

ЗАДАНИЕ №4

1. В каком денежном измерителе должен вестись бухгалтерский учет на территории Российской Федерации?

1. евро;
2. рубль;
3. доллар;
4. в любой валюте.

2. Что можно отнести к обязательным реквизитам первичных документов?

1. наименование документа и организации, дата, сумма в иностранной валюте, количественные измерители, должности и подписи лиц;
2. наименование документа и организации, дата, содержание, количественные измерители, должности и подписи лиц;
3. номер документа и наименование организации, дата, содержание, должности и подписи лиц, печати;
4. наименование документа и организации, дата, содержание, номера счетов учета, подписи лиц.

3. Что не относится к причине выбытия основного средства?

1. продажа;
2. недостача при инвентаризации;
3. разрушение при стихийном бедствии;
4. аренда.

4. Приобретение объекта основных средств отражается следующими записями:

1. 1) Д08.4 К60 2) Д19.1 К60 3) Д68.2 К19.1
2. 1) Д08.4 К60 2) Д60 К68.2 3) Д19.1 К60
3. Д01.1 К60
4. Д10.9 К60

5. При каком способе начисления амортизации используются коэффициенты ускорения?

1. линейный;
2. пропорционально объему продукции;
3. способ суммы чисел лет срока полезно использования;
4. способ уменьшаемого остатка.

6. Что такое аренда основных средств?

1. передача ОС в пользование другой организации на условиях договора купли-продажи;
2. передача имущества в использование другой организации на условиях договора об ОС;
3. передача собственных ОС во временное пользование другой организации на условиях договора аренды;
4. передача ОС в постоянное пользование другой организации безвозмездно.

7. Что такое уставный капитал?

1. сумма прибыли распределяемой между учредителями;
2. сумма вкладов, которые должны быть осуществлены учредителями в установленные сроки;
3. сумма вкладов кредиторов;
4. сумма специальных вкладов для расчетов с учредителями.

8. Основная масса наличных денежных средств в кассу поступает с расчетного счета для:

1. покупки основных средств;
2. покупки оборотных активов;
3. расчетов с юридическими лицами;
4. оплаты труда.

9. Какая из акций дает акционеру право голоса, но не фиксирует процент получения дохода?

1. привилегированная;
2. именная;
3. обыкновенная;
4. собственная.

10. Какой установлен предел расчетов наличными денежными средствами по одной сделке?

1. 100 000 руб.;
2. 200 000 руб.;
3. 60 000 руб.;
4. ограничений нет.

11. Как называются организации и лица, которые должны нашей организации?

1. дебиторы;
2. кредиторы;
3. инвесторы;
4. учредители.

12. Что присваивается каждому работнику при приёме на работу в организацию:

1. табельный номер;
2. ИНН;
3. имя;
4. звание.

13. Кто распоряжается нераспределенной прибылью?

1. собрание собственников;
2. главный бухгалтер;
3. собрание работников;
4. исполнительный директор.

14. Финансовый результат от продажи продукции определяется на счете:

1. 91;
2. 90;
3. 84;
4. 99.

15. Определить первоначальную стоимость основного средства, если данный объект был получен в качестве вклада в уставный капитал. Согласованная стоимость 42 000 руб. Остаточная стоимость 6 406 руб. 78 коп.

1. 42 000 руб. 00 коп.;

2. 6 406 руб. 78 коп.;

3. 35 593 руб. 22 коп.;

4. верного ответа нет.

ЗАДАНИЕ №5

1. Счета, отражающие данные о состоянии имущества и обязательств организации в обобщенном виде, называются:

1. Синтетическими счетами;

2. Активными счетами;

3. Обобщенными счетами;

4. Аналитическими счетами.

2. Какими могут быть результаты хозяйственной деятельности организации?

1. прибыль или убыток;

2. прибыль и убыток;

3. доход или расход;

4. доход и расход.

3. Фактические затраты при приобретении основных средств это затраты:

1. непосредственно не связанные с приобретением, доставкой и доведением ОС до состояния использования включая НДС и др.;

2. косвенно связанные с приобретением, доставкой и доведением ОС до состояния использования за вычетом НДС и др.;

3. непосредственно связанные только с приобретением ОС за вычетом НДС и др.;

4. непосредственно связанные с приобретением, доставкой и доведением ОС до состояния использования за вычетом НДС и др.

4. Одним из способов начисления амортизации основных средств является:

1. способ суммы чисел лет;
2. способ суммы чисел нечетных лет;
3. способ суммы чисел четных лет;
4. способ разницы чисел лет.

5. В каких случаях проведение инвентаризации обязательно?

1. при ликвидации организации, перед составлением ликвидационного баланса;
2. при смене материально ответственного лица, на день приемки и передачи дел;
3. при установлении фактов хищения и злоупотреблений, а также порчи ценностей;
4. все ответы верны.

6. При передаче в аренду основных средств первоначально необходимо:

1. получить оплату;
2. выписать доверенность;
3. заключить договора купли-продажи;
4. заключить договора аренды.

7. Сколько процентов от уставного капитала должен составлять резервный капитал акционерного общества?

1. 5 %;
2. 10 %;
3. 20 %;
4. 25 %.

8. За сохранность денежной наличности в кассе отвечает:

1. бухгалтер, осуществляющий учет кассовых операций;
2. кассир;
3. главный бухгалтер;
4. руководитель организации.

9. Какую функцию не может выполнять вексель?

1. наличных денежных расчетов;
2. обеспечения сделок и кредитов;
3. средства платежа;
4. выплата заработной платы.

10. Кого согласно законодательству РФ запрещается направлять в служебную командировку?

1. работников в возрасте до 18 лет;
2. беременных женщин;
3. женщин, имеющих детей в возрасте до 3 лет;
4. все ответы верны.

11. Дебиторская задолженность по истечению срока исковой давности списывается на:

1. нераспределенную прибыль предприятия;
2. доход предприятия;
3. убыток предприятия;
4. выручку предприятия.

12. Основным документом о трудовой деятельности и трудовом стаже работника являются:

1. трудовой договор;

2. трудовой контракт;

3. страховое свидетельство Государственного Пенсионного страхования;

4. трудовая книжка.

13. Когда выполняется сравнение доходов и расходов по обычной деятельности для определения финансовых результатов?

1. в начале месяца;

2. каждый день;

3. в середине месяца;

4. в конце месяца.

14. Финансовый результат от прочих доходов и расходов определяется на счете:

1. 84;

2. 90;

3. 91;

4. 99.

15. Определить остаточную стоимость основного средства, если первоначальная стоимость объекта 60 000 руб., сумма накопленной амортизации 40 000 руб.

1. 20 000 руб.;

2. 60 000 руб.;

3. 40 000 руб.;

4. 10 847 руб. 46 коп.

ЗАДАНИЕ №6

1. Какая трактовка наиболее точно определяет понятие «Счета синтетические»?

1. счета, отражающие в обобщенном виде данные о состоянии имущества и обязательств организации;
2. счета, отражающие хозяйственные операции;
3. счета, отражающие данные о капитале и кредитах организации;
4. счета, отражающие состояние имущества и обязательств организации.

2. При обнаружении недостачи вследствие инвентаризации, виновное лицо оплачивает ущерб в размере:

1. установленном руководителем, но не выше рыночной стоимости;
2. только рыночной стоимости;
3. договорной стоимости, установленной поставщиком материальных ценностей;
4. только остаточной стоимости.

3. Учетной единицей основных средств является:

1. предмет труда;
2. инвентарный объект;
3. первоначальная стоимость;
4. имущественный объект.

4. Какой способ начисления амортизации можно представить как $А_г$ = (Первоначальная стоимость) / (Срок полезного использования)?

1. способ уменьшаемого остатка;
2. линейный способ;
3. способ суммы чисел лет;
4. пропорционально объему продукции.

5. Что не относится к вспомогательному производству?

1. ремонтная служба;
2. внутрипроизводственный транспорт;
3. производство полуфабрикатов для дальнейшего использования в процессе производства;
4. производство продукции.

6. Себестоимость продукции – это:

1. совокупность затрат, непосредственно связанных с ее производством;
2. затраты, непосредственно связанные с приобретением готовой продукции;
3. совокупность всех расходов организации;
4. совокупность расходов, непосредственно связанных с ее реализацией.

7. С какой целью берутся долгосрочные кредиты?

1. с целью погашения задолженности по заработной плате;
2. с целью приобретения материалов;
3. с целью погашения задолженности по налогам и сборам;
4. с целью вложения во внеоборотные активы.

8. Денежные средства для выплаты заработной платы могут храниться в кассе в течение:

1. 4 дней;
2. 5 дней;
3. 3 дней;
4. 2 дней.

9. Допускаются ли исправления вексельной суммы на бланке векселя?

1. допускаются, но только оговоренные подписью векселедателя;
2. допускаются в любых случаях;
3. допускаются, но только исправления суммы, обозначенной цифрами;
4. не допускаются.

10. Что гарантируется работнику при направлении работника в служебную командировку?

1. сохранение места работы, среднего заработка;
2. сохранение среднего заработка;
3. возмещение оправданных расходов, связанных с командировкой, сохранение места работы, среднего заработка;
4. возмещение расходов, связанных с командировкой, сохранение места работы.

11. К доходам и расходам по обычным видам деятельности относят результат от операций … с производственной деятельностью.

1. не связанных;
2. любой;
3. связанных;
4. нет верного варианта ответа.

12. Верхний предел размера заработной платы работника устанавливается:

1. законодательством;
2. Министерством Финансов;
3. предприятием самостоятельно;
4. администрацией региона.

13. Какова основная ставка налога на прибыль?

1. 35 %;
2. 26 %;
3. 13 %;
4. 24 %.

14. Для целей удержания налога на доходы физических лиц суммы вычетов и льгот:

1. уменьшают налогооблагаемую базу;
2. уменьшают налогоприлагаемую базу;
3. увеличивают налогооблагаемую базу;
4. нет верного ответа.

15. Определить остаточную стоимость основного средства, если первоначальная стоимость объекта 50 000 руб., сумма накопленной амортизации 30 000 руб.

1. 20 000 руб.;
2. 60 000 руб.;
3. 40 000 руб.;
4. 12 372 руб. 88 коп.

ЗАДАНИЕ №7

1. Способ отражения имущества и обязательств организации с разделением их друг от друга называется:

1. аналитический учет;
2. баланс;
3. анализ;

4. синтетический учет.

2. Что может быть предметом бухгалтерского учета?

1. сотрудники организации;
2. коммерческая инвестиционная деятельность организации;
3. хозяйственные средства организации, их источники, хозяйственные процессы и хозяйственные результаты;
4. финансовая и инвестиционная деятельность организации.

3. Что такое срок полезного использования основных средств?

1. период времени, в течение которого определяется первоначальная стоимость;
2. срок до выбытия основного средства;
3. период времени, в течение которого основное средство приносит прибыль;
4. срок физического износа оборудования.

4. К учету основные средства принимаются:

1. по покупной стоимости;
2. по восстановленной стоимости;
3. по остаточной стоимости;
4. по первоначальной стоимости.

5. По какой стоимости принимаются к учету основные средства, поступившие в качестве вклада в уставный капитал?

1. рыночной;
2. согласованной;
3. восстановительной;
4. остаточной.

6. Каким образом необходимо поступить с общепроизводственными расходами?

1. суммировать в течение месяца и в конце месяца списать на затраты основного производства;
2. суммировать в течение квартала и в конце года списать на затраты основного производства;
3. суммировать в течение года и в конце года списать на затраты основного производства;
4. суммировать в течение дня и в конце дня списываются на затраты основного производства.

7. Увеличение уставного капитала общества с ограниченной ответственностью осуществляется за счет источников:

1. имущества общества, дополнительных вкладов участников;
2. дополнительных вкладов акционеров;
3. государственных субсидий;
4. целевого финансирования.

8. В каком документе обобщается информация о движении денежных средств в кассе?

1. приходных кассовых ордерах;
2. расходных кассовых ордерах;
3. журнале-ордере №1 и ведомости №1;
4. кассовой книге.

9. Для какого векселя характерно участие трех лиц?

1. простого векселя;
2. финансового векселя;
3. дисконтного векселя
4. переводного векселя.

10. На какие виды подразделяются командировочные расходы?

1. производственные;
2. непроизводственные;
3. производственные и непроизводственные;
4. хозяйственные.

11. Чем определяются условия труда?

1. приказом;
2. трудовым договором;
3.все ответы верны;
4. коллективным договором.

12. Какой бухгалтерской записью отражается операция «с расчётного счёта получены наличные денежные средства для выплаты заработной платы»?

1. Д70 К51;
2. Д70 К50;
3. Д50 К51;
4. Д51 К70.

13. Какая возможна ставка НДС?

1. 0 %;
2. 10 %;
3. 18 %;
4. все ответы верны.

14. Потери в виде естественной убыли материалов в организациях отражается записью:

1. Д91 К94;

2. Д99 К10;

3. Д94 К99;

4. Д94 К10.

15. Определить остаточную стоимость основного средства при линейной амортизации, если первоначальная стоимость объекта 50 000 руб., срок полезного использования 10 лет, объект использовался ровно 5 лет.

1. 20 000 руб.;

2. 30 000 руб.;

3. 45 000 руб.;

4. 25 000 руб.

ЗАДАНИЕ №8

1. Счет бухгалтерского учета – это:

1. сводный документ по учету экономически разнородного вида имущества, источников его формирования и обязательств;

2. сводный документ по учету экономически однородного вида имущества, источников его формирования и хозяйственных операций;

3. запись в приходном кассовом ордере об имуществе, источниках его формирования и хозяйственных операциях;

4. совокупность записей по дебету и кредиту.

2. Первичными учетными документами являются:

1. любые документы, описывающие хозяйственные операции;

2. документы, отражающие хозяйственные операции;

3. бухгалтерские документы, которые оправдывают совершение хозяйственных операций;

4. бухгалтерские документы, которые отменяют совершение хозяйственных операций.

3. Какого метода оценки отпускаемых материалов не существует?

1. по стоимости последних поставок;
2. по средней стоимости;
3. по стоимости каждой единицы;
4. по стоимости первых поставок

4. Какого способа начисления амортизации не существует?

1. уменьшаемой первоначальной стоимости;
2. по сумме чисел лет;
3. пропорционального объему натурального показателя;
4. линейного.

5. По какой стоимости принимаются к учету основные средства, поступившие безвозмездно?

1. текущей рыночной;
2. согласованной;
3. восстановительной;
4. остаточной.

6. Что такое деловая репутация как объект учета?

1. совокупность стоимости приобретенного имущества и обязательств;
2. стоимость приобретенного предприятия как единого комплекса;
3. разность стоимости основных средств и кредиторской задолженности;
4. разность стоимости приобретенного предприятия как единого комплекса и стоимости имущества и обязательств, принятых на баланс.

7. Формирование резервного капитала в организациях (кроме АО и предприятий с иностранными инвестициями) осуществляется за счет:

1. валовой прибыли;
2. нераспределенной прибыли;
3. добавочного капитала;
4. целевого финансирования.

8. В кассе организации кроме денежной наличности могут храниться:

1. приходные и расходные и кассовые ордера;
2. Кассовая книга;
3. ценные бумаги;
4. все перечисленное.

9. В какой срок должен быть погашен вексель, если в нем нет указания об этом?

1. в течение шести месяцев;
2. по предъявлении;
3. до следующего рабочего дня;
4. в течение месяца.

10. Какие расходы закладываются в предварительный расчет при направлении работника в командировку?

1. стоимость проезда к месту командировки и обратно;
2. суточные;
3. предполагаемой суммы расходов на проживание;
4. все ответы верны.

11. В каком количестве экземпляров необходимо оформлять трудовые договора?

1. в одном экземпляре;
2. в двух экземплярах;
3. в трёх экземплярах;
4. в четырёх экземплярах.

12. Какие расходы можно условно отнести к условно-постоянным?

1. Не запланированные до начала изготовления продукции;
2. Направленные на получение дохода;
3. Не изменяющиеся в зависимости от изменения объема производства;
4. Изменяющиеся в зависимости от объема производства.

13. Какие возможны ставки налога на доходы физических лиц?

1. 9 %, 13 %;
2. 13 %, 30 %;
3. 9 %, 13 %, 30 %, 35 %;
4. только 13%.

14. Конечный финансовый результат деятельности организации в отчетном году формируется на счете:

1. 84;
2. 90;
3. 91;
4. 99.

15. Какие из перечисленных налогов относятся на затраты производства?

1. Налог на имущество;
2. Налог на доходы физических лиц;
3. Единый социальный налог;
4. Нет верного ответа.

ЗАДАНИЕ №9

1. Способ исправления ошибочной записи и применением допроводки используется, когда:

1. корреспонденция была верная, а сумма больше;
2. корреспонденция была верная, а сумма меньше;
3. сумма и корреспонденция были ошибочны;
4. сумма была верная, а корреспонденция ошибочна.

2. Основным документом, регулирующим ведение бухгалтерского учета в РФ является:

1. Конституция РФ;
2. Письмо президента РФ "О организации бухгалтерского учет в РФ";
3. Налоговый кодекс РФ;
4. Федеральный закон 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3. Способ переноса стоимости основного средства на готовую продукцию, выполняемые работы или оказанные услуги называется:

1. инвентаризация;
2. амортизация;
3. калькуляция;
4. инвестирование.

4. Амортизация основных средств – это:

1. экономический инструмент переноса коммерческих расходов на готовую продукцию, работу или услуги;
2. экономический инструмент переноса стоимости основного средства на готовую продукцию, работу или услуги;
3. перенос остаточной стоимости средства производства на расчетный счет;
4. перенос затрат производства на продукцию, работы или услуги.

5. По какой стоимости принимаются к учету основные средства, поступившие от поставщика?

1. текущей рыночной;
2. согласованной;
3. первоначальной;
4. остаточной.

6. Какие затраты можно отнести к общехозяйственным расходам?

1. расходы на обучение персонала;
2. статья калькуляции себестоимости;
3. заработная плата управляющего персонала;
4. все ответы верны.

7. Организации, формирующие резервный капитал по своему усмотрению, могут использовать его на:

1. создание фондов организации;
2. покрытие убытков от хозяйственной деятельности;
3. погашение задолженности по кредитам;
4. поглощение снижения стоимости внеоборотных активов.

8. К ценным бумагам, хранящимся в кассе организации, относятся:

1. чековые книжки;
2. облигации;
3. выписки из расчетного счета;
4. путевки в санаторно-курортные учреждения.

9. Акции, имеющие обязательный реквизит владельца (Ф.И.О.) называются:

1. привилегированные;
2. именные;
3. обыкновенные;
4. собственные.

10. Каким образом происходит расчет суточных за командировки?

1. суточные выплачиваются за каждый день нахождения в командировке, включая выходные и праздничные дни, а так же дни нахождения в пути;
2. суточные выплачиваются за каждый день нахождения в командировке, исключая выходные и праздничные дни, а так же дни нахождения в пути ;
3. суточные выплачиваются за каждый день нахождения в командировке, исключая дни нахождения в пути;
4. суточные выплачиваются за каждый день нахождения в командировке, дни нахождения в пути, исключая выходные и праздничные дни.

11.Корреспонденция Д70 К68 означает:

1. начисление заработной платы;

2. удерживание из заработной платы;

3. начисление премий;

4. начисление дополнительных выплат.

12. Куда относятся платежи по обязательному страхованию работников?

1. На затраты производства;

2. На финансовый результат;

3. На прибыль после налогообложения;

4. На коммерческие расходы.

13. Какая возможна ставка ЕСН?

1. 10 %;

2. 13 %;

3. 35 %;

4. 26%.

14. В течение отчетного года на счете 99 «Прибыли и убытки» отражаются:

1. прибыль от обычных видов деятельности;

2. убыток от обычных видов деятельности;

3. сальдо прочих доходов и расходов;

4. все вышеперечисленное.

15. Разделение затрат по статьям калькуляции используется:

1. для целей управления;

2. для целей закрытия производства;

3. для целей регистрации;

4. для целей уплаты налогов.

ЗАДАНИЕ №10

1. Список лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждает:

1. менеджер среднего звена;
2. руководитель организации;
3. главный бухгалтер;
4. инвестор.

2. Корреспонденция счетов – это:

1. связь между забалансовыми счетами;
2. связь между кредитами двух счетов;
3. связь между дебетами двух счетов;
4. связь между двумя счетами одной хозяйственной операции.

3. С какого момента прекращает начисляться амортизация основных средств?

1. с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия основного средства;
2. после износа основного средства;
3. с первого числа нового календарного года;
4. после поломки основного средства.

4. В каком из перечисленных случаев стоимость основного средства не может измениться?

1. модернизация;
2. достройка;
3. ремонт;
4. уценка или дооценка.

5. По каким объектам основных средств амортизация не начисляется?

1. основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются;

2. земельные участки;

3. объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным экспонатам;

4. все ответы верны.

6. Исправимый брак производства – это:

1. незаконченная обработкой продукция, соответствующая требованиям качества;

2. законченная обработкой продукция, соответствующая требованиям качества;

3. законченная обработкой продукция, не соответствующая требованиям качества;

4. результат плохой работы.

7. Средства от добавочного капитала могут быть направлены на:

1. погашение убытков от хозяйственной деятельности;

2. погашение задолженности перед банками за полученные от них кредиты;

3. погашение снижение стоимости внеоборотных активов по результатам переоценки;

4. покрытие непредвиденных расходов.

8. Важным условием проведения инвентаризации денежной наличности в кассе является:

1. внезапность;

2. быстрота;

3. сплошной охват объектов проверки;

4. присутствие кассира.

9. Акция, дающая фиксированный процент дохода, но не дающая право голоса, называется:

1. именная;

2. обыкновенная;

3. привилегированная;

4. собственная.

10. Источниками целевого финансирования могут являться:

1. издержки производства;

2. взносы родителей;

3. резервный капитал;

4. доходы будущих периодов.

11. Какой процент из заработной платы работника можно максимум удерживать (например, возмещение ущерба)?

1. 10% дохода;

2. 25% дохода;

3. 50% дохода;

4. 60% дохода.

12. На какой счет относятся пени, штрафы, неустойки за несоблюдение условий хозяйственных договоров?

1. Д91;

2. Д99;

3. Д84;

4. Д90.

13. На какую цель сумма нераспределенной прибыли обычно не используется?

1. поощрение работников;
2. перевод всей прибыли на расчетный счет учредителя;
3. покрытие убытков прошлых лет;
4. приобретение товарно-материальных ценностей.

14. Что понимается под валовой прибылью в целях налогообложения?

1. прибыль, выявленная по данным бухгалтерского учета всех его операций за отчетный период;
2. разница между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и т.п.) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ и услуг;
3. нет верного варианта ответа;
4. прибыль, исчисленная по правилам ведения бухгалтерского учета и скорректированная на величину показателей, применяемых при налогообложении.

15. Амортизация основных средств используется:

1. для учета основных средств;
2. для определения остаточной стоимости основных средств;
3. все ответы верны;
4. для определения физического состояния основных средств.

Приложение 10

Таблица ответов к тестовым заданиям

№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа	№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа	№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа	№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа	№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа
1	1	1	2	1	4	3	1	4	4	1	2	5	1	1
	2	1		2	1		2	2		2	2		2	1
	3	4		3	2		3	3		3	4		3	4
	4	4		4	3		4	2		4	1		4	1
	5	4		5	4		5	4		5	4		5	4
	6	4		6	3		6	3		6	3		6	4
	7	1		7	4		7	3		7	2		7	1
	8	3		8	4		8	2		8	4		8	2
	9	2		9	3		9	2		9	3		9	1
	10	1		10	2		10	4		10	1		10	4
	11	1		11	1		11	1		11	1		11	3
	12	3		12	2		12	2		12	1		12	4
	13	4		13	2		13	3		13	1		13	4
	14	2		14	1		14	4		14	2		14	3
	15	1		15	1		15	3		15	1		15	1

№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа	№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа	№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа	№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа	№ ЗАДАНИЯ	№ вопроса	№ ответа
6	1	1	7	1	2	8	1	2	9	1	2	10	1	2
	2	1		2	3		2	3		2	4		2	4
	3	2		3	3		3	1		3	2		3	1
	4	2		4	4		4	1		4	2		4	3
	5	4		5	2		5	1		5	3		5	4
	6	1		6	1		6	4		6	4		6	3
	7	4		7	1		7	2		7	2		7	3
	8	3		8	4		8	3		8	2		8	1
	9	4		9	4		9	2		9	2		9	3
	10	3		10	3		10	4		10	1		10	2
	11	3		11	3		11	2		11	2		11	3
	12	3		12	3		12	3		12	1		12	1
	13	4		13	4		13	3		13	4		13	2
	14	1		14	1		14	4		14	4		14	2
	15	1		15	4		15	3		15	1		15	3